

RAPORT SEMESTRIAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

30 Iunie 2021

Raportul semestrial S1 2021 conform:	art. 223 lit. B din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
Data raportului	13.08.2021
Denumirea Emitentului	LIBRA INTERNET BANK S.A.
Sediul social	Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti
Numar de telefon/fax	Tel. +40 (0) 21 208.8000;
Codul unic de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului	RO 8119644
Numarul de ordine in Registrul Comertului	J40/334/1996
Capitalul social subscris si varsat	462.616.000 lei
Sistemul multilateral de tranzactionare	SMT-BVB
COD LEI	315700WKDD4ZSRL7HW38
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent:	Obligatiuni subordonate, dematerializate, nominative, negarantate, neconvertibile – simbol LIBRA30E

Cuprins

1. CERINTE DE PUBLICARE.....	3
2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA, SEMESTRUL I 2021	3
2.1 Analiza situatiei economice-financiare.....	3
2.2 Elemente de bilant	6
2.3 Contul de profit si pierderi	8
2.4 Situatia fluxurilor de numerar	9
3. ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2021	9
3.1 Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar	9
3.2 Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut	10
3.3 Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut	10
3.4 Analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza. Precizarea masurii in care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzatoare a anului trecut.....	12
3.5 Masuri Covid19	13
4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII	14
5. ANEXA: RAPORTARE CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 IUNIE 2021	

1. CERINTE DE PUBLICARE

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursei de Valori Bucuresti.

2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

2.1 Analiza situatiei economico-finaciare

Rezultatele financiare ale Semestrului I din 2021 prezinta **un profit net de 123,22 mil. lei, in crestere cu 416% fata de aceeasi perioada a anului 2020, active nete totale de 8,15 miliarde lei in crestere cu 11,4% fata de 30 decembrie 2020 si un portofoliul net de credite de 5,29 miliarde lei in crestere cu 14% fata de 31 decembrie 2020.**

Aceasta crestere a survenit in contextul redresarii situatiei macroeconomice a Romaniei si cresterii gradului de predictibilitate generat de pandemia COVID -19.

Contextul favorabil si o disciplina de rambursare a creditelor buna a determinat un nivel considerabil mai mic al costului riscului.

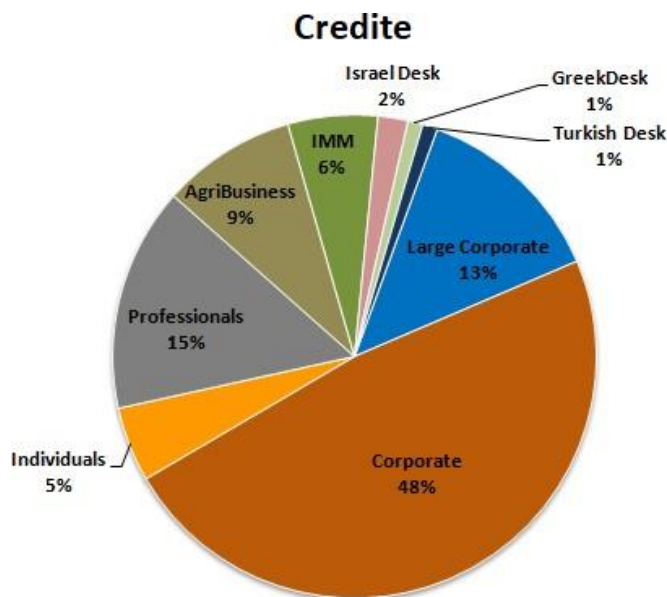
Comparativ cu primul semestru al anului 2020 in primul semestru al anului 2021, rezultatul din dobanzi a crescut cu 10%, cel din comisioane cu 35%, iar cel din tranzactii FX cu 13%.

Cateva repere financiare atinse in Semestrul I 2021:

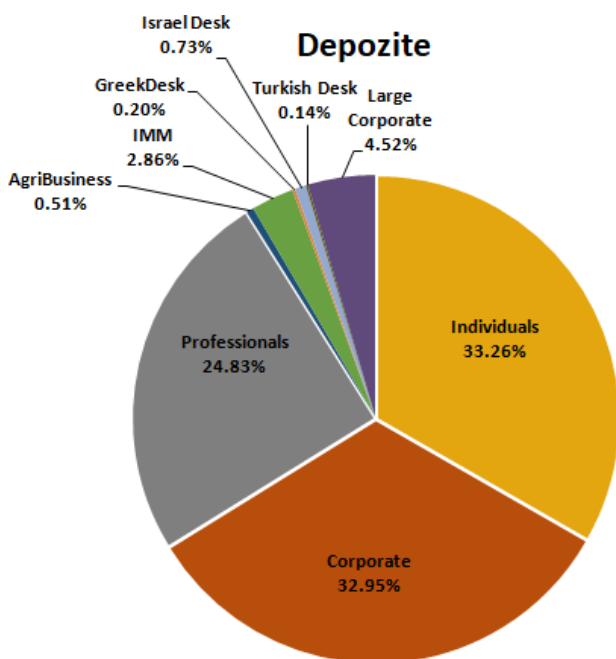
- Cresterea **portofoliului net de credite al bancii cu 660.5 milioane lei** (14% comparativ cu 31 decembrie 2020);
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 65% de la 63% in decembrie 2020;**
- Cresterea rezultatului din dobanzi cu 13,36 milioane lei fata de aceeasi perioada a anului 2020 (10%);
- Cresterea rezultatului din comisioane cu 4,51 milioane lei (35%) fata de aceeasi perioada a anului 2020;
- Cresterea rezultatului din schimburi valutare cu 1,68 milioane lei fata de aceeasi perioada a anului 2020 (13%);
- **Cresterea rezultatului operational inainte de provizioane cu 35,9 mil. lei (+36,2%).**

Activitatea de creditare (portofoliul brut de credite) a crescut in primul semestru cu 12,5%, cele mai mari cresteri inregistrandu-se pe segmentul Individuals (+60%), IMM (+24%), Agribusiness (+20%), Greek Desk (+17%) si Professionals (+10%) . Creditele in lei au crescut cu 13%, in timp ce creditele in valuta cu 12%.

Structura portofoliului de credite pe liniile de business ale bancii la 30 iunie 2021 este sumarizata in graficul de mai jos:



Activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente) a crescut in primul semestru al anului 2021 cu 9% ca urmare a strategiei bancii de mentinere a unui indicator de lichiditate imediata de 36%. La 30 iunie 2021 indicatorul de lichiditate imediata s-a situat la nivelul de 36,5% in timp ce la sfarsitul anului 2020 acest indicator a fost de 38,47%. Evolutia surselor de la clientela nebancara in primul semestru 2021 pe liniile de business ale bancii este prezentata in graficul de mai jos:



	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Prezentarea portofoliului de credite		
Portofoliul performant	5.267.729.187	4.279.470.632
Portofoliul neperformant	143.154.346	83.965.467
Credite brute totale	5.410.883.533	4.363.436.099
Minus: provizioane de risc de credit	(117.041.230)	(94.313.699)
Credite nete totale	5.293.842.303	4.269.122.400

Calitatea activelor bancii in primul semestru 2021 a inregistrat o usoara deteriorare astfel ca rata expunerilor neperformante (conform definitiei ABE) a fost de 2,4% la 30.06.2021 comparativ cu 1,97% la 31.12.2020. Rata creditelor neperformante disponibila la nivelul sistemului bancar pentru 31.03.2021 a fost de 3,94%.

Lichiditatea se mentine la un nivel foarte bun, comparabil cu nivelul inregistrat in iunie 2020. Conform simularilor de criza realizate, Banca are capacitatea de a depasi un impas de lichiditate si de a asigura resursele necesare continuarii activitatii.

Indicator	Libra Internet Bank 31.06.2021	Libra Internet Bank 31.03.2021	Sistem bancar la 31.03.2021
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio)	210,43%	263,46%	279,1%
Riscul de dobanda (IRR)	2,72%	3,63%	4,73%
Efectul de levier (Leverge ratio)	9,15%	10,34%	9,96%

Eficienta si indicatorii de profitabilitate ai bancii la 30.06.2021 sunt detalati mai jos.

Indicator	Libra Internet Bank 31.06.2021	Libra Internet Bank 31.03.2021	Sistem bancar la 31.03.2021
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	30,22%	10,07%	11,61%
Rentabilitatea activelor (ROA)	3,17%	1,04%	1,32%
Raport cost/venit (Cost to income ratio)	49,99%	53,75%	58,5%
Rata de crestere anuala	23,71%	16,79%	10,96%

Indicatorii de prudenta bancara prin prisma ratei de acoperire a capitalului s-au incadrat in limitele legale, astfel ca Rata totala de acoperire a capitalului la 30.03.2021, s-a situat la 17,68% in timp ce la 30.06.2021 a fost de 15,75%.

Conform datelor statistice, la data de 31.03.2021, Libra Internet Bank SA detinea pozitia 13 in topul bancilor din Romania dupa active, fata de locul 15 la 30.06.2020.

2.2 Elemente de bilant

Situatia activelor si pasivelor bancii la 30 iunie 2021, este urmatoarea:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

ACTIV	30.06.2021	31.12.2020
Numerar in casierie	101.814.538	82.219.566
Imprumuturi si avansuri catre Banca Nationala a Romaniei	876.164.135	867.637.497
Imprumuturi si avansuri catre banci	822.126.699	689.560.215
Imprumuturi si avansuri catre clienti	5.293.538.831	4.633.142.309
Titluri de investitii la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.397.507	19.210.482
Titluri de investitii la costul amortizat	881.503.028	865.291.278
Proprietati si echipament	56.361.092	57.109.432
Active intangibile	3.273.054	3.500.431
Active privind impozitul amanat	2.182.077	3.372.502
Impozit pe profit		
Alte active	92.109.599	97.664.392
Total active	8.150.470.560	7.318.708.104
Datorii si capitaluri proprii		
PASIV	30.06.2021	31.12.2020
Depozite de la clienti	7.100.561.389	6.405.096.126
Imprumuturi de la institutii financiare	26.801.824	31.454.700
Titluri subordonate la termen	21.445.935	21.196.508
Provizioane	12.871.868	20.284.242

Impozit pe profit	1.951.816	1.192.522
Alte datorii	97.315.726	73.182.413
Total datorii	7.260.948.558	6.552.406.511
Capitalul social	506.165.200	506.165.200
Rezerve	20.868.537	20.868.537
Rezultatul reportat	362.488.265	239.267.856
Capitalul total	889.522.002	766.301.593
Total datorii si capitaluri proprii	8.150.470.560	7.318.708.104

2.3 Contul de profit si pierderi

Contul de profit si pierderi la 30 iunie 2021 este urmatorul:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Contul de profit si pierderi	30.06.2021	30.06.2020
Venituri din dobanzi	183.651.593	178.144.572
Cheltuieli cu dobanzile	(31.441.937)	(39.298.207)
Venituri nete din dobanzi	152.209.656	138.846.365
Venituri din taxe si comisioane	27.300.491	20.262.468
Cheltuieli cu taxele si comisioanele	(10.006.765)	(7.480.207)
Venituri nete din taxe si comisioane	17.293.726	12.782.261
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	699.755	(607.474)
Castig net din tranzactii valutare si reevaluare	14.212.985	12.535.435
Alte venituri operationale	1.957.339	1.201.114
Venituri totale	186.373.461	164.757.701
Cheltuieli cu personalul	(58.294.134)	(55.235.452)
Amortizari si deprecieri	(7.878.741)	(7.310.987)
Alte cheltuieli operationale	(20.714.522)	(38.711.611)
Total Cheltuieli	(86.887.397)	(101.258.050)

Provizioane aferente instrumentelor financiare	48.396.402	(35.320.051)
Profit/Pierdere inainte de taxe	147.882.466	28.179.600
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(24.662.057)	(4.281.232)
Profit net (dupa taxe)	123.220.409	23.898.368

2.4 Situatia fluxurilor de numerar

Situatia fluxurilor de numerar, la 30 iunie 2021 este prezentata mai jos:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	30.06.2021	30.06.2020
Profit net	123.220.409	23.898.367
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	7.878.741	7.310.987
Pierderi din cedarea activelor necorporale si corporale	(9.148)	
Pierderi nete din depreciere la alte instrumente financiare	(2.800.367)	3.080.749
Pierderi nete din depreciere la imprumuturi si avansuri	(45.596.036)	38.515.935
Castig net pentru titluri de investitii la FVTPL	(699.754)	(624.085)
Cheltuieli/venituri din deprecierea activelor financiare evaluate la cost	(7.303.306)	8.342.545
Dividende din participatii	(652.508)	(564.208)
Venituri din dobanzi	(183.537.593)	(178.144.572)
Cheltuieli cu dobanzile	31.441.936	39.298.207
Cheltuiala cu impozit pe profit	24.662.057	4.604.371
Alte ajustari	207.747	(3.099.149)
Modificari ale:		
Altor active	6.745.221	(27.038.143)
Alte datorii si provizioane	18.278.328	4.721.205
Depozite atrase de la clienti	831.710.355	241.883.245
Imprumuturi si avansuri acordate clientilor	(555.627.735)	(473.369.088)
Impozitul pe profit platit	(3.144.338)	(6.614.276)
Dividende primite	652.508	564.208
Dobanzi incasate	176.049.686	210.907.095
Dobanzi platite	(32.103.108)	(32.468.854)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	389.373.095	(138.795.306)

Fluxuri de trezorerie din activitatile de investitii:		
Achizitii de active corporale si necorporale	(560.113)	(4.172.592)
Achizitii de titluri	(150.516.814)	(208.685.900)
Incasari din titluri	166.728.564	349.631.376
Investitii in asociatii	(1.135.847)	
Cesiune contracte credit	59.172.751	
Numerar net utilizat in activitati de investitii	73.688.541	136.772.884
Fluxuri de numerar din activitatile de finantare:		
Plati/Incasari din emiterea de obligatiuni	(520.397)	21.078.541
Rambursari din imprumuturi de la institutii financiare	(5.223.469)	4.577.900
Dividende platite / plati de leasing / rezerve	(6.342.911)	(6.229.894)
Numerar net din activitatea de finantare	(12.086.777)	19.426.547
Crestere/Scadere neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	<u>450.974.859</u>	<u>17.404.125</u>
Numerar si echivalente de numerar, la 1 ianuarie	1.668.686.211	795.688.056
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar detinute		
Numerar si echivalente de numerar, la 30 iunie	<u>2.119.661.070</u>	<u>813.092.181</u>

3. ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2021

3.1 Aspecte macroeconomice si ale sistemului bancar

Conform prognozelor macroeconomice emise recent de Comisia Europeana principalii indicatori macroeconomici vor avea urmatoarea evolutie:

Prognoze macroeconomice	2019	2020	2021	2022
Crestere PIB (% , yoy)	4,2	-5,2	7,4	4,9
Inflatie (% , yoy)	3,9	2,5	3,2	2,9
Somaj (% , yoy)	3,9	5,9	5,2	4,8
Balanta publica de plati (% of PIB)	-4,9	-10,3	-8,0	-7,1
Datoria publica (% of PIB)	35,3	46,7	49,7	52,7
Deficitul de cont curent (% of PIB)	-4,7	-4,6	-4,9	-4,6

Din punct de vedere al **politicii monetare**, de la inceputul anului curent pana la data publicarii acestui raport, Banca Nationala a Romaniei a scazut nivelul de dobanda de la 1,50% la 1,25%, cu un accent deosebit mentinerea stabilitatii preturilor pe termen mediu corespunzator tinteii stationare de inflatie de 2,5% \pm 1 %. Rata dobanzii pentru facilitatea de depozit a fost de 0,75% , iar cea activitatii de creditare de (Lombard) 1,75% .

Politica BNR referitoare la rezervele minime obligatorii pentru pasivele in lei si valuta a ramas neschimbata respective 8% pentru lei si 5% pentru cele in valuta.

3.2 Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Remarcam in Semestrul I 2021 o profitabilitate foarte buna a bancii generata de imbunatatirea previziunilor macroeconomice si de un comportament normal de plata al clientilor, ceea ce a condus la diminuarea semnificativa a impactului negativ al pandemiei Covid-19 asupra tuturor indicatorilor de prudenta bancara, inclusiv asupra lichiditatii.

In primul semestru al anului 2021 indicatorul de lichiditate imediata s-a mentinut la un nivel mediu de 37,85% care a fost peste nivelul bugetat de Banca. Conform simularilor de criza realizate, Banca are capacitatea de a depasi un impas de lichiditate si de a asigura resursele necesare continuarii activitatii.

3.3 Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizand scopul si sursele de finantare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

In primul semestru al anului 2021 cheltuielile de capital au scazut cu 74% fata de aceeași perioadă a anului 2021, iar variatiile principale sunt prezentate in tabelul de mai jos. Sursele de finantare pentru aceste cheltuieli de capital au fost din surse proprii.

Cheltuieli de capital (lei)	30.06.2021	30.06.2020	Variatie
Instalatii de aer conditionat	9.390	-	
Alte investitii	52.938	36.107	+47%
Amenajare spatii inchiriate	3.698	69.033	-95%
Autoturisme		697.364	-100%
Echipamente IT	12.248	1.031.046	-99%
Licente	353.937	8.711	+3963%
Programe informatice	127.902	193.219	-34%
Seifuri		20.974	-100%
Grand Total	560.113	2.134.854	-74%

3.4 Analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza. Precizarea masurii in care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzatoare a anului trecut

In primul semestru din anul 2021 iar variatiile principale ale elementelor de cont de profit si pierdere sunt prezentate mai jos:

	30.06.2020	30.06.2021	Variatie
Venituri nete din dobanzi	138.846.365	152,209,656	10%
Rezultat net din comisioane	12.782.261	17,293,726	35%
Castig net din tranzactii valutare si reevaluare	12,535,433	14,212,985	13%
Total venituri	164.757.699	186,373,461	13%
Provizioane aferente instrumentelor financiare	(35.320.051)	48.396.402	-237%
Total cheltuieli	(101.258.050)	(86,887,396)	-14%
Profit net	23.898.366	123,220,409	416%

Asa cum se observa din tabelul de mai sus profitabilitatea bancii a crescut semnificativ pe toate segmentele de business: din dobanzi, din comisioane si din tranzactii valutare, veniturile crescand cu 13% iar cheltuielile scazand cu 14%.

Coroborat cu cresterea rezultatului din activitatea de baza un alt factor semnificativ in atingerea acestui rezultat l-a constituit scaderea costului riscului de credit cu 237% ca urmare schimbarilor macroeconomice si implicit a masurilor de moratoriu public si privat continuate si in 2021 precum si masurilor de sprijin in economie acordate de guvern.

In ciuda dificultatilor macroeconomice de business declansate de Pandemia COVID 19 in 2020, Banca reuseste sa ramana o banca dinamica si, in acelasi timp, consecventa cu principalele directii prin care continua sa se diferentieze in piata:

- strategia de nisa cu specializare in domenii precum profesiile liberale, dezvoltatorii imobiliari si agribusiness-ul;
- disponibilitatea si pregatirea pentru parteneriate cu orice jucator din zona FinTech, retail sau din orice alt domeniu;
- apetitul si capacitatea de a implementa noi tehnologii – Libra Internet Bank a fost clasata intre primele trei banci din Romania in functie de gradul de digitalizare, in cadrul unui studiu international (analiza FinnoScore) publicat in 2021.
- De asemenea, Libra Internet Bank se remarca prin: cresterea accelerata in mod organic pe mai multi ani, in conditii de profitabilitate ridicata; un portofoliu de credite performant cu o rata a creditelor neperformante sub media pietei; parteneriate cu institutii de garantare si finantare din partea Uniunii Europene (FEI si BERD); echipa tanara si dinamica, cu puternice valori antreprenoriale – Libra Internet Bank a ocupat prima pozitie in Topul Angajatorilor in 2020, realizat de platforma Undelucram.ro; recunoasteri de prestigiu, precum titlul de cea mai inovatoare banca pe Digital (la Mastercard Bank of the Year si Gala Online Banking – 2018),

Digital Bank of the Year la Gala Premiilor Revistei „Piata Financiara” (2019) sau Cea mai buna strategie de Open Banking (Financial Leaders' Hall of Fame Awards Gala 2020).

In 2021, Libra Internet bank a primit premiul Most Innovative Banking Brand, in cadrul evenimentului Brand Excellence Hall of Fame Awards 2021 si inca trei recunoasteri pentru performanta in internet si mobile banking (acordate in cadrul Galei Online Banking), dupa ce in 2020 Banca a inregistrat cea mai importanta crestere din sistemul bancar in ceea ce priveste valoarea tranzactiilor e-commerce efectuate de catre clientii persoane juridice, cel mai mare numar de tranzactii in internet banking dintre bancile aflate in aceeasi categorie dupa valoarea activelor si cea mai buna dinamica a serviciului de mobile banking, unul dintre cele mai versatile si moderne oferite clientilor din Romania.

Evolutia cotei de piata in functie de active:

Din perspectiva cotei de piata, Libra Internet Bank si-a consolidat in fiecare an pozitia, printr-o crestere constanta. Astfel, daca in anul 2015, valoarea cotei de piata a Bancii era de 0,64%, la finalul primului trimestru al anului 2021 aceasta se situa la nivelul de 1,34%.

Data	Cota de piata dupa active (%)	Loc in sistemul bancar
2015	0,64%	21
2016	0,86%	19
2017	1,08%	17
2018	1,21%	16
2019	1,32%	15
2020	1,31%	13
Q1 2021	1,34%	13

3.5 . Masuri COVID-19

Principalele masuri adoptate de Banca din punct de vedere operational, in contextul actualei pandemii, au fost:

- Amanarea platii ratelor la credite pentru aproximativ 25% din portofoliul bancii;
- Mentinerea controlului strict al cheltuielilor, dar fara a pierde din calitatea serviciilor si a resursei umane;
- Redimensionarea activitatii de colectare debite, daca piata o impune;
- Adaptarea modelului de provizionare la contextul actual macroeconomic si de risc de credit;
- Adoptarea lucrului de acasa (telemunca);
- Masurarea continua a productivitatii oamenilor, astfel incat diviziile/sucursalele sa fie eficient dimensionate;
- Sprijin permanent pentru clienti si implementarea programului IMM Invest;
- Mentinerea programului normal de lucru cu clientii si aplicarea cu strictete a regulilor de igiena si de prevenire a infectarii cu Covid-19;
- Continuarea programelor de lucru cu FEI si BERD pentru finantare si scheme de garantare a creditelor;

- Continuarea proiectelor de inteligenta artificiala si digitalizare a bancii.

In contextul actualei pandemii COVID-19, Banca considera ca pragul critic de business al pandemiei a trecut, clientii au intrat intr-un regim normal de plata, estimeaza pentru sfarsitul anului un profit net de 145 mil lei, cu 281% mai mare decat in 2020 cand profitul net realizat a fost de 38 mil lei, in timp ce activele nete al bancii vor creste cu 12% de la 7,3 miliarde lei la 8,2 miliarde lei.

4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII

In iunie 2021, Banca a primit pentru prima data un rating emis de o agentie specializata de evaluare financiara, respectiv Fitch Ratings, fiind atribuite urmatoarele niveluri de rating:

IDR pe termen lung(LT IDR): ‘BB-’, perspectiva negativa;
IDR pe termen scurt (ST IDR): ‘B’;
Rating de viabilitate (Viability): ‘bb-’;
Ratingul de sprijin (Support): ‘5’;
Plafonul ratingului de sprijin (Support Floor): ‘fara plafon’.

Fitch Ratings ar putea revizui perspectiva privind IDR-ul Bancii la Stabil daca perspectivele agentiei privind mediul de operare romanesc se stabilizeaza si Banca isi mentine in continuare un profil financiar stabil.

De-a lungul perioadei analizate, in nicio situatie, Banca nu a fost in imposibilitatea de a-si onora obligatiile financiare si nu au existat modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de Banca.

Sintezele rezultatelor financiare prezentate in raport, intocmite de Libra Internet Bank SA in conformitate cu Standardele Internationale adoptate de Uniunea Europeana, nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

5. ANEXA: RAPORTAREA CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 Iunie 2021

Emilian Bituleanu

Director General

Doina Andrei

Director Divizia Financiar-Contabilitate

Bifați numai dacă
este cazul :

- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
 Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : BR

 An Semestru

Anul 2021

Entitatea LIBRA INTERNET BANK SA

Adresa

Județ Bucuresti Sector Sector 3 Localitate Bucuresti
Strada CALEA VITAN Nr. 6-6A Bloc Scara Ap. Telefon

Număr din Registrul Comerțului J40/334/1996

Cod unic de înregistrare 8 1 1 9 6 4 4

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

 Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2021

Intocmită de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de BNR care aplică Reglementările contabile conforme cu IFRS, aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

 Bănci persoane juridice
române Sucursale ale unor instituții
de credit străine Organizații cooperatiste
de creditIndicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

889.521.999

Profit/Pierdere

123.220.409

Informatii

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție !

INTOCMIT,

Numele și prenumele

EUGEN GOGA

Numele și prenumele

CARMEN NEDELCU

Semnătura

?

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

Semnătura

Semnătura electronică

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30.06.2021

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2021	30.06.2021
A	B	1	2
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere (poz.020+030+040)	010	1.239.839.707	1.300.085.653
Numerar	020	82.219.566	101.814.538
Solduri de numerar la bănci centrale	030	867.588.086	876.114.238
Alte depozite la vedere	040	290.032.055	322.156.877
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.060+070+080+090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.097+098+099)	096	19.210.482	21.397.507
Instrumente de capital	097	19.210.482	21.397.507
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.120+130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz.142+143+144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
Active financiare evaluate la cost amortizat (poz.182+183)	181	5.969.771.821	6.740.931.260
Titluri de datorie	182	865.291.279	881.503.028
Credite și avansuri	183	5.104.480.542	5.859.428.232
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.261+262+263)	260		
Titluri de participare contabilizate la cost	261		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz.280+290)	270	57.109.431	56.361.092
Imobilizări corporale	280	57.109.431	56.361.092
Investiții imobiliare	290		

Imobilizări necorporale (poz.310+320)	300	3.500.431	3.273.054
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	3.500.431	3.273.054
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330	3.372.502	2.182.077
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350	3.372.502	2.182.077
Alte active	360	3.720.537	4.094.251
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370	22.183.192	22.145.666
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	7.318.708.103	8.150.470.560
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
A	B	01.01.2021	30.06.2021
		1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.020+030+040+050+060)	010		
Instrumente financiare derivate	020		
Poziții scurte	030		
Depozite	040		
Titluri de datorie emise	050		
Alte datorii financiare	060		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.080+090+100)	070		
Depozite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz.120+130+140)	110	6.525.485.627	7.238.638.818
Depozite	120	6.420.017.339	6.988.498.212
Titluri de datorie emise	130	21.196.508	21.445.935
Alte datorii financiare	140	84.271.780	228.694.671
Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire	150		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	160		
Provizioane (poz.180+190+200+210+220+230)	170	20.284.242	12.871.868
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	180		
Alte beneficii pe termen lung pentru angajați	190		
Restructurare	200		
Aspecte juridice nesoluționate și litigii fiscale	210	2.446.433	2.401.019
Angajamente și garanții date	220	5.787.759	1.659.761
Alte provizioane	230	12.050.050	8.811.088
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	1.192.522	1.951.816
Datorii privind impozitul curent	250	1.192.522	1.951.816
Datorii privind impozitul amânat	260		
Capital social rambursabil la cerere	270		

Alte datorii	280	5.444.120	7.486.059
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
TOTAL DATORII (poz.010+070+110+150+160+170+240+270+280+290)	300	6.552.406.511	7.260.948.561
10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2021	30.06.2021
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	506.165.200	506.165.200
Capital vărsat	020	506.165.200	506.165.200
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040		
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz.060+070)	050		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
Alte capitaluri proprii	080		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz.095+128)	090		
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.100+110+120+122+320+330+360)	095		
<i>Imobilizări corporale</i>	100		
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficacității acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.130+140+150+155+165+170)	128		
<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]</i>	130		
<i>Conversia valutară</i>	140		
<i>Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie[partea eficace]</i>	150		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	155		
<i>Instrumente de acoperire [elemente nedeseminate]</i>	165		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	170		
Rezultatul reportat	190	3.252.371	3.252.371
Rezerve din reevaluare	200	-1.852.174	-1.852.176

Alte rezerve	210	222.915.683	258.736.195
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	38.012.861	123.220.409
(-) Repartizarea profitului	255	-2.192.349	
(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	766.301.592	889.521.999
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	7.318.708.103	8.150.470.560

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

EUGEN GOGA

Numele și prenumele

CARMEN NEDELCU

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 30.06.2021

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2020-30.06.2020	01.01.2021-30.06.2021
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	178.144.420	183.537.593
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041		
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	051	177.334.571	183.191.921
Venituri din dobânzi aferente altor active	080	809.849	345.672
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	39.298.207	31.441.936
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	39.298.207	31.441.936
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	150		
Venituri din dividende (poz.191+192)	160	564.208	652.508
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	564.208	652.508
Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.193+194)	192		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost	193		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194		
Venituri din taxe și comisioane	200	20.262.620	27.300.607
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	7.480.207	10.006.765
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net (poz.231+241+260+270)	220		114.000
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	231		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	241		114.000
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, net	260		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	270		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	280	117	-3
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287	-607.474	699.754
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310	12.535.317	14.212.982
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330	2.408	9.148
Alte venituri din exploatare	340	634.498	1.348.024
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	173.282	75.257
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355	164.584.418	186.350.655
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	80.570.786	79.255.494
(Cheltuieli cu personalul)	370	55.235.452	58.292.073
(Alte cheltuieli administrative)	380	25.335.334	20.963.421
(Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	385	4.763.714	7.033.668
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	7.310.987	7.878.741
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	6.560.821	7.169.525
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	750.166	709.216
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)	425		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	427		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz.435 + 440 + 450)	430	8.439.281	-7.303.311
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente de plată la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	435		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente și garanții date)	440	1.262.366	-4.017.931
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	7.176.915	-3.285.380
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) (poz.481+491)	460	35.320.050	-48.396.403
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481	-3.080.749	-2.800.367
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	38.400.799	-45.596.036
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate)	510		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz.530+540+550+560+570)	520		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale)	530		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor imobiliare)	540		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial)	550		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale)	560		
((Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare)	570		

Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	600		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340+425+580+600) - (090+150+210+350+360+385+390+430+460+510+520)	610	28.179.600	147.882.466
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	620	4.281.232	24.662.057
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630	23.898.368	123.220.409
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare (poz.650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte)	660		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă PERIOADEI DE RAPORTARE (poz.630+640)	670	23.898.368	123.220.409

(col.1) *) Obligației de completare a informațiilor privind realizările aferente exercițiului financiar al anului 2017 îi sunt aplicabile prevederile IFRS privind modificările politicilor contabile în mod retroactiv sau prospectiv.

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

EUGEN GOGA

Numele și prenumele

CARMEN NEDELCU

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

Cod 30

la data de 30.06.2021

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat		Cod poziție	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2		
Unități care au înregistrat profit (Cod 20.670.2>=0)	101	1	123.220.409		
Unități care au înregistrat pierdere (Cod 20.670.2<0)	102	0	0		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103	0	0		
II Date privind plățile restante		Cod poziție	Total, col. 2+3	din care:	
A	B	1=2+3	2	3	
Plăți restante - total (poz.202+206+212+213+214+215+216+221+222+227), din care:	201				
Furnizori restanți - total (poz. 203 la 205)	202				
- peste 30 de zile	203				
- peste 90 de zile	204				
- peste 1 an	205				
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (poz. 207 la 211)	206				
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207				
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208				
- Contribuția pentru pensia suplimentară	209				
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210				
- Alte datorii sociale	211				
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212				
Obligații restante față de alți creditori	213				
Impozite, taxe și contribuții neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	214				
- contribuția asiguratorie pentru munca	214a (971)				
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215				
Împrumuturi primite nerambursate la scadență - total (poz. 217 la 220)	216				
- restante până la 30 de zile	217				
- restante după 30 de zile	218				
- restante după 90 de zile	219				
- restante după 1 an	220				
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221				
Depozite bănești primite nerambursate la scadență - total (poz.223 la 226)	222				
- restante până la 30 de zile	223				
- restante după 30 de zile	224				
- restante după 90 de zile	225				

- restante după 1 an	226			
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227			
III. Număr mediu de salariați	Cod poziție	30.06.2020		30.06.2021
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	301	820	816	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	818	815	
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante		Cod poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:		401		
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat		402		
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)		403		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:		404	3.273.397	
- impozitul datorat la bugetul de stat		405	50.735	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		406	1.800.180	
- impozitul datorat la bugetul de stat		407	14.697	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare , din care:		408		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor		409		
- subvenții aferente veniturilor, din care:		410		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)		411		
- subvenții pentru energie din surse regenerabile		412		
- subvenții pentru combustibili fosili		413		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:		414		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat		415		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat		416		
V. Tichete acordate salariaților		Cod poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților		501	1.790.495	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod poziție	30.06.2020	30.06.2021
A		B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare :		601		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		602		
- după surse de finanțare (603=604+605)		603	0	0
- din fonduri publice		604		
- din fonduri private		605		
- după natura cheltuielilor (606=607+608)		606	0	0
- cheltuieli curente		607		
- cheltuieli de capital		608		

VII. Cheltuieli de inovare ***)		Cod poziție	30.06.2020	30.06.2021		
A		B	1	2		
Cheltuieli de inovare		701				
<i>- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile</i>		702				
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2020	30.06.2021		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801	6.107.858	3.290.499		
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2020	30.06.2021		
A		B	1	2		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare		901				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune		902				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate		903				
X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare		Cod poziție	30.06.2020	30.06.2021		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod poziție (909-920)	30.06.2020		30.06.2021	
A		B	Suma (lei)	% 3)	Suma (lei)	% 3)
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat 3), (poz. 1110 + 1113+ 1117+ 1118 + 1119 + 1120)		1100 (909)		X		X
- deținut de instituții publice, (poz. 1111+1112)		1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală		1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală		1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, <i>din care:</i>		1113				
- cu capital integral de stat		1114				
- cu capital majoritar de stat		1115				
- cu capital minoritar de stat		1116				
- deținut de regii autonome		1117				
- deținut de societăți cu capital privat		1118				
- deținut de persoane fizice		1119				
- deținut de alte entități		1120				

XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat			
	Cod poziție	2020	2021
A	B	1	2
Dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	1120a (972)		
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018			
	Cod poziție	2020	2021
A	B	1	2
- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)		
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)			
	Cod pozitie (921-924)	30.06.2020	30.06.2021
A	B	1	2
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1121		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1122		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1123		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1124		
XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare			
	Cod pozitie (925-928)	30.06.2020	30.06.2021
A	B	1	2
Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care:	1125		
- inundații	1126		
- secetă	1127		
- alunecări de teren	1128		

*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) - reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 de ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26.10.2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299/27.10.2012.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26.10.2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1.608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299 din 27.10.2012.

****) Se raportează doar de către instituțiile de credit cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție. Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chirile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chirile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile de credit cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

3) La secțiunea 'XI. Capital social vărsat', la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col. 4, instituțiile de credit vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

4) La acest rand se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

EUGEN GOGA

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

CARMEN NEDELCU

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional: