

Nr: 2787

**Catre: AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA  
Sectorul Instrumente si Investitii Financiare**

**BURSA DE VALORI BUCURESTI**

<b>Raportul semestrial S1 2023 conform:</b>	art. 223 lit. B din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
<b>Data raportului</b>	16.08.2023
<b>Denumirea Emitentului</b>	LIBRA INTERNET BANK S.A.
<b>Sediul social</b>	Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti
<b>Numar de telefon/fax</b>	Tel. +40 (0) 21 208.8000;
<b>Codul unic de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului</b>	RO 8119644
<b>Numarul de ordine in Registrul Comertului</b>	J40/334/1996
<b>Capitalul social subscris si varsat</b>	462.616.000 lei
<b>Piete administrate pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise</b>	Bursa de Valori Bucuresti
<b>COD LEI</b>	315700WKDD4ZSRL7HW38

**Continut: Raport Semestrial S1 2023, Libra Internet Bank S.A.**

Sintezele rezultatelor financiare prezentate in raport, intocmite de Libra Internet Bank SA in conformitate cu Standardele Internationale adoptate de Uniunea Europeana, ofera o imagine corecta și conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale Libra Internet Bank SA si prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca.

Mentionam ca aceste rezultate financiare nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

Raportul Semestrial S1 2023 este disponibil atat pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti:

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA30E>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA28E>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA32E>

cat si pe site-ul Bancii la adresa: <https://www.librabank.ro/obligatiuni>.

Raportul semestrial poate fi accesat la link-ul de mai jos.

**Eugen Goga**

**Director General Adjunct**

**Meral Omer**

**Director Divizia Trezorerie**

## Cuprins

<b>1. CERINTE DE PUBLICARE .....</b>	<b>4</b>
<b>2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA, SEMESTRUL I 2023 .....</b>	<b>4</b>
2.1    Analiza situatiei economice-financiare .....	4
2.2    Elemente de bilant .....	7
2.3    Contul de profit si pierderi.....	8
2.4    Situatia fluxurilor de numerar .....	9
<b>3. ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2023 .....</b>	<b>10</b>
3.1    Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar .....	10
3.2    Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut .....	11
3.3    Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut .....	12
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
<b>4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII .....</b>	<b>14</b>
<b>5. ANEXA: RAPORTARE CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 IUNIE 2023</b>	

## 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 neauditate ale Semestrului I din 2023 prezinta **un profit net de 160,74 mil. lei, in crestere cu 45,9% fata de aceeaasi perioada a anului 2022, active nete totale de 10,30 miliarde lei, in crestere cu 6,03% fata de 31 decembrie 2022 si un portofoliul net de credite de 6,46 miliarde lei, in crestere cu 7,5% fata de 31 decembrie 2022.**

Aceasta crestere a survenit in urma indeplinirii tintelor bugetate si mentinerii unei discipline de rambursare buna a creditelor, intr-un context general caracterizat de evolutii macroeconomice nefavorabile, presiuni inflationiste, incertitudinea cauzata de razboiul din Ucraina si o evolutie imprevizibila a dobanzilor.

Comparativ cu primul semestru al anului 2022, in primul semestru al anului 2023 rezultatul din dobanzi a crescut cu 44,5%, cel din comisioane cu 48,5%, iar cel din tranzactii FX cu 5,4%. Comparativ cu aceste cresteri importante cheltuielile operationale au crescut cu 10,9% fata de aceeaasi perioada a nului anterior, din care cheltuielile cu personalul au crescut cu 29,1%.

Cateva repere financiare atinse in Semestrul I, 2023:

- Cresterea portofoliul net de credite al bancii cu 448,8 milioane lei (7.5% comparativ cu 31 decembrie 2022);
- Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 62,7% de la 61,9% in decembrie 2022;
- Cresterea rezultatului din dobanzi cu 85,5 milioane lei fata de aceeaasi perioada a anului 2022 (44,5%);
- Cresterea rezultatului din comisioane cu 11,4 milioane lei (48,5%) fata de aceeaasi perioada a anului 2022;
- Cresterea rezultatului din schimburi valutare cu 1.14 mil lei fata de aceeaasi perioada a nului 2022 (5,4%);
- Cresterea rezultatului operational inainte de provizioane cu 87,58 mil. lei (+72.6%).

**Activitatea de creditare (portofoliul brut de credite)** a crescut in primul semestru cu 7,6%, cele mai mari cresteri inregistrandu-se pe segmentul Microfinantare (+15%) si Agribusiness (+20%). Creditele in lei au crescut cu 6%, in timp ce creditele in valuta cu 8%.

Din punct de vedere al calitatii portofoliului de credite structura acestuia este sumarizata in tabelul de mai jos:

<b>Prezentarea portofoliului de credite</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Portofoliul performant	6.509.191.741	5.946.374.637
Portofoliul neperformant	144.150.137	70.643.353
<b>Credite brute totale</b>	<b>6.653.341.878</b>	<b>6.017.017.991</b>
Minus: provizioane de risc de credit	(192.629.739)	(145.952.363)
<b>Credite nete totale</b>	<b>6.460.712.139</b>	<b>5.871.065.628</b>

Concomitent cu cresterea portofoliului de credite calitatea portofoliului s-a deteriorat, volumul creditelor neperformante avand o evolutie in crestere in prima jumatate a anului 2023, de la 99.732.175 lei la 31 decembrie 2022, la 144.150.137 lei la 30 iunie 2023

Factorii principali care au condus la scaderea calitatii portofoliului de credite au fost:

- Mediul de piata si macroeconomic foarte instabil cu dobanzi mari si inflatie mare;
- Cresterea cererilor de restructurare;

#### **Activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente)**

Principala sursa de finantare o constituie depozitele atrase de la clienti, Banca mentinand aceasta strategie in vederea dispersiei surselor de finantare pe tipologii de clientela si pe orizonturi de maturitati.

In primul semestru al anului 2023 activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente) s-a mentinut in limitele bugetate, normale pentru asigurarea unei lichiditati imediate de minim 37% inregistrand o crestere de 5%, fata de 31 decembrie 2022. Nivelul surselor atrase de la clienti la 30 iunie 2023 se situa la 8,67 miliarde lei, distribuite echilibrat intre persoane fizice si juridice. Astfel, ponderea depozitelor atrase de la clientii persoane fizice in total surse se situeaza la nivelul de 35%, de la clientii persoane juridice 41% iar de la clientii din categoria profesiilor liberale in jur de 24%.

**Calitatea activelor bancii in primul semestru din 2023** a inregistrat o diminuare reflectata de rata expunerilor neperformante (conform definitiei ABE AQT\_3.2) – 1,64% la 30 iunie 2023 comparativ

cu 1,16% la 31 decembrie 2022. In comparatie, rata creditelor si avansurilor neperformante (NPL - potrivit definiției ABE AQT\_3.2) la nivelul sistemului bancar pentru 31.03.2023 a fost de 2,73%.

**Lichiditatea** se mentine la un nivel foarte bun, comparabil cu nivelul inregistrat in decembrie 2022. 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 30.06.2023	Libra Internet Bank 31.12.2022	Sistem bancar la 31.03.2023
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio)	224,88%	321,23%	219,50%
Riscul de dobanda (IRR)	6,35%	1,70%	5,16%
Efectul de parghie (Leverge ratio)	10,04%	10,88%	7,98%

**Eficienta si indicatorii de profitabilitate ai bancii** la 30 iunie 2023 sunt detalitati mai jos.

Indicator	Libra Internet Bank 30.06.2023	Libra Internet Bank 31.12.2022	Sistem bancar la 31.03.2023
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	26,72%	22,84%	19,71%
Rentabilitatea activelor (ROA)	3,12%	2,45%	1,82%
Cost to income	40,78%	42,90%	52,03%
Rata de crestere anuala a activelor nete	11,56%	1,32%	11,17%

**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 iunie 2023, s-a situat la 18,73% fata de 31 decembrie 2022 cand a fost 19,70%.

## 2.2 Elemente de bilant

**Situatia activelor si pasivelor bancii** la 30 iunie 2023, este urmatoarea:

(toate sumele sunt prezentate in lei)

<b>Active</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Numerar in casierie	128.671.317	88.515.060
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16.567.500	14.481.425
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.440.921.355	841.426.839
Credite și avansuri acordate bancilor	596.455.167	1.489.663.483
Credite și avansuri acordate clientilor	6.460.712.139	6.011.931.939
Titluri de investitii la cost amortizat	1.490.784.452	1.087.566.679
Investiție în asociați	7.840.000	7.840.000
Active detinute pentru vânzare	232.302	232.302
Imobilizari corporale	50.706.670	49.694.479
Imobilizari necorporale	3.226.368	3.059.725
Active privind impozitul amânat	3.934.745	5.039.137
Alte active	102.785.266	117.657.079
<b>Active totale</b>	<b>10.302.837.282</b>	<b>9.717.108.147</b>
Depozite de la clienți	8.674.822.339	8.250.677.803
Depozite de la alte banci	16.184.217	18.117.158
Imprumuturi de la instituții financiare	10.883.494	12.408.661
Titluri emise	246.715.829	243.326.012
Datorii subordonate	38.345.831	39.329.678
Provizioane	23.713.481	30.509.136
Datorii privind impozitul curent	11.148.184	10.018.600
Alte datorii	77.668.936	70.107.199
<b>Total datorii</b>	<b>9.099.482.311</b>	<b>8.674.494.247</b>
Capitalul social	506.165.200	506.165.200
Rezerve	435.048.502	310.610.024
Rezultatul reportat	262.141.269	225.838.686
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1.203.354.971</b>	<b>1.042.613.900</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>10.302.837.282</b>	<b>9.717.108.147</b>

### 2.3 Contul de profit si pierderi

Contul de profit si pierderi la 30 iunie 2023 este urmatorul:  
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Contul de profit si pierderi	30.06.2023	30.06.2022
Venituri din dobanzi	403.557.356	233.635.078
Cheltuieli cu dobanzile	(125.984.240)	(41.585.510)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>277.573.116</b>	<b>192.049.568</b>
Venituri din taxe si comisioane	46.861.395	38.143.403
Cheltuieli cu taxele si comisioanele	(11.862.832)	(14.579.796)
<b>Venituri nete din taxe si comisioane</b>	<b>34.998.563</b>	<b>23.563.607</b>
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	1.905.739	355.557
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	22.101.360	20.959.769
Alte venituri operationale	3.801.093	2.927.647
<b>Venituri totale</b>	<b>340.379.871</b>	<b>239.856.148</b>
Cheltuieli cu personalul	(96.717.691)	(74.921.584)
Amortizari si deprecieri	(8.086.665)	(7.850.261)
Alte cheltuieli operationale	(27.311.400)	(36.405.263)
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>(132.115.756)</b>	<b>(119.177.108)</b>
Provizioane aferente instrumentelor financiare	(18.815.955)	7.702.953
<b>Profit/Pierdere inainte de taxe</b>	<b>189.448.160</b>	<b>128.381.993</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(28.707.089)	(18.184.407)
<b>Profit net (dupa taxe)</b>	<b>160.741.071</b>	<b>110.197.586</b>



## 2.4 Situatia fluxurilor de numerar

Situatia fluxurilor de numerar, la 30 iunie 2023 este prezentata mai jos:  
(toate sumele sunt prezentate in lei)

<b>Fluxuri de numerar din activitati operationale:</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
<b>Profit net</b>	<b><u>160.741.071</u></b>	<b><u>110.197.586</u></b>
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Cheltuieli cu deprecierea si amortizare	8.086.665	7.850.261
Pierderi din cedarea activelor necorporale si a activelor fixe	1.549	1.295
(Venituri)/cheltuieli nete din provizioane	(6.705.705)	3.546.850
(Venituri)/cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	21.005.744	(7.702.953)
Pierdere neta din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justa prin profit si pierdere	(2.161.311)	(355.557)
Dividende	(1.119.914)	(939.189)
Venituri din dobanzi	(403.557.356)	(233.635.078)
Cheltuieli cu dobanzile	123.315.058	41.585.510
Cheltuiala cu impozit pe profit	28.962.662	18.184.407
Alte ajustari	129.913	(394.770)
<b>Modificari in:</b>		
(Cresterea)/ Descresterea altor active	1.582.207	(71.132.792)
(Cresterea) /Descresterea altor datorii	8.091.706	(13.380.925)
(Cresterea) /Descresterea depozitelor de la alte banci	(1.932.941)	(390.200.745)
(Cresterea) /Descresterea depozitelor atrase de la clienti	387.174.508	(1.405.077)
(Cresterea)/ Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(424.562.181)	(394.151.410)
Impozitul pe profit plătit	(21.166.784)	(29.916.362)
Dobanzi platite	(81.094.876)	(25.301.085)
Dobanzi incasate	359.546.453	177.687.954
<b>Numerar net utilizat in activitati de exploatare</b>	<b><u>156.336.468</u></b>	<b><u>(809.462.079)</u></b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatile de investitii:</b>		
Achizitii de active corporale si necorporale	(1.903.632)	(6.934.093)
Vanzari de active corporale	168.259	
Achizitii de titluri	(1.114.234.629)	(271.303.559)
Vanzari din titluri	710.055.319	534.127.952
Dividende primite	1.119.914	939.189
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b><u>(404.794.769)</u></b>	<b><u>256.829.491</u></b>

<b>Fluxuri de numerar din activitatile de finantare:</b>		
Plati/Incasari din emiterea de obligatiuni	(1.222.022)	(526.832)
Rambursari din imprumuturi de la institutii financiare	(3.212.323)	(5.065.824)
Plati de leasing	(6.915.131)	(6.487.676)
Dividende platite		(50.011.656)
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>	<b>(11.349.476)</b>	<b>(62.091.988)</b>
<b>Crestere/Scadere neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(259.807.777)</b>	<b>(614.724.577)</b>
Numerar si echivalente de numerar, la 1 ianuarie	2.477.247.136	3.100.014.888
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar detinute		
<b>Numerar si echivalente de numerar, la 30 iunie</b>	<b>2.217.439.359</b>	<b>2.485.290.311</b>

### 3. ANALIZA ACTIVITATII SEMESTRULUI I 2023

#### 3.1 Aspecte macroeconomice si ale sistemului bancar

Conform prognozelor macroeconomice principalii indicatori macroeconomici vor avea urmatoarea evolutie:

<b>Prognoze macroeconomice</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Crestere PIB (% , YoY) – prognoza Comisiei Europene	4,7	3,2	3,5
Inflatie (% , YoY) – prognoza BNR	12,0	9,7	4,6

In primul semestru Banca Nationala a Romaniei a mentinut constant nivelul ratei dobanzii de politica monetara la 7%, asa cum a fost stabilit in prima sedinta din acest an (11 ianuarie 2023). In consecinta, nivelul dobanzilor la creditele noi s-a mentinut relativ stabil, desi considerabil mai ridicat decat nivelul de la inceputul anului trecut.

Inflatia este de asteptat sa ramana ridicata cel putin pana in 2024, ceea ce continua sa afecteze puterea de cumparare a populatiei. Astfel, creditarea populatiei va evolua lent, descurajata partial si de nivelul relativ ridicat al dobanzilor. In schimb, nivelul de economisire al populatiei este de asteptat sa continue impulsul inceput in acest an.

Pe de alta parte, in aceasta perioada se inregistreaza o crestere a creditarii mediului de afaceri, ceea ce creaza premise favorabile pentru mentinerea unui nivel pozitiv al cresterii economice. Aceasta este de asteptat sa se mentina in continuarea printre cele mai ridicate din UE.

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

Remarcăm în Semestrul I 2023 o profitabilitate foarte bună a băncii generată de activitatea de bază a băncii și de un comportament normal de plată al clienților.

În primul semestru al anului 2023 indicatorul de lichiditate imediată s-a menținut la un nivel mediu de 39,91% care a fost peste nivelul bugetat de bancă. Conform simularilor de criză realizate, banca are capacitatea de a depăși un impas de lichiditate și de a asigura resursele necesare continuării activității.

### 3.3 Analiza efectelor asupra situației financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizând scopul și sursele de finanțare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

În primul semestru al anului 2023 cheltuielile de capital au crescut cu 36% față de aceeași perioadă a anului 2022, iar variațiile principale sunt prezentate în tabelul de mai jos. Aceste cheltuieli de capital au fost efectuate din surse proprii, iar creșterile valorice cele mai mari au fost înregistrate în achiziții de echipamente IT (+194%).

Cheltuieli de capital (lei)	30.06.2023	30.06.2022	Variatie
Echipamente IT	1,016,472	346,343	193%
Licente și programe informatice	1.802.669	2,071,891	-13%
Alte cheltuieli de capital	533.446	53,095	905%
<b>Total</b>	<b>3,352,587</b>	<b>2,471,329</b>	<b>36%</b>

### 3.4 Analiza evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază. Precizarea măsurii în care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzătoare a anului trecut

În primul semestru din anul 2022 variațiile principale ale elementelor de cont de profit și pierdere sunt prezentate mai jos:

	30.06.2022	30.06.2021	Variatie
Venituri nete din dobânzi	277,573,116	192.049.568	45%
Rezultat net din comisioane	34,998,563	23.563.607	49%
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	22,101,360	20.959.769	5%
Total venituri	340,379,871	239.856.148	42%
Provizioane aferente instrumentelor financiare	(18.815.955)	7.702.953	-244%
Total cheltuieli	(132,115,756)	(119.177.108)	52%

<b>Profit net</b>	<b>160.741.071</b>	<b>110.197.587</b>	<b>46%</b>
-------------------	--------------------	--------------------	------------

Asa cum se observa din tabelul de mai sus profitabilitatea bancii a crescut semnificativ pe toate sursele de venituri: din dobanzi, din comisioane si din tranzactii valutare. Pe ansamblu, veniturile totale au crescut cu 42%, iar profitul net in primul semestru din anul 2023 a crescut cu 30% fata de aceeaasi perioada a anului 2022.

Libra Internet Bank s-a afirmat de-a lungul timpului drept una dintre cele mai dinamice banci din Romania, caracterizata prin agilitatea de business, abordarea de nisa, dar si prin capacitatea de identificare si abordare rapida a zonelor cu potential de dezvoltare.

Atat in perioada pandemica, cat si in actualul context international marcat de evolutia conflictului din Ucraina, Libra Internet Bank a continuat sa fie dinamica in decizii si consistenta in strategie, cu atentie acordata zonei IT&Tech si asigurarii unor fluxuri si procese operationale fluide si solide.

#### **Principalii diferentiatori ai Libra Internet Bank raman:**

- strategia de nisa cu specializare in domenii precum profesii liberale, real estate si agribusiness, banca fiind printre liderii pietei pe aceste segmente; ca element de noutate, in 2022 Libra si-a intensificat abordarea sectorului energetic, in general, si a energiei verzi, in special;
- disponibilitatea si pregatirea pentru parteneriate cu orice jucator din zona Fintech, retail sau din orice alt domeniu; Libra a fost prima banca din Romania care a exportat tehnologie bancara la nivel regional si este, de cativa ani, cea mai activa banca romaneasca in domeniul fintech-urilor;
- apetitul si capacitatea de a implementa noi tehnologii – Libra Internet Bank a devenit prima si, deocamdata, singura banca din Romania inscrisa in programul Mastercard Digital First, care confirma indeplinirea standardelor Mastercard cu privier la fluxul digital de deschidere cont online si comanda a unui card digital.
- Din perspectiva cotei de piata, Libra Internet Bank detinea pozitia a 13-a in topul bancilor din Romania (ca si la 31.12.2022), cu o cota de piata dupa valoarea activelor de 1,39%.

Aceasta evolutie asigura bancii o pozitie foarte solida in sistemul bancar si reprezinta, in acelasi timp, fundamentul pentru continuarea ascensiunii Libra Internet Bank catre Top 10 banci din Romania.

#### **4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII**

In luna mai 2023, a fost publicat rating-ul actualizat de catre Fitch Ratings, fiind atribuite urmatoarele niveluri de rating:

IDR pe termen lung (LT IDR): 'BB-';  
 IDR pe termen scurt (ST IDR): 'B';  
 Rating de viabilitate (Viability): 'bb-';  
 Rating de sprijin guvernamental (GSR): 'ns';

Fitch Ratings a confirmat perspectiva stabila pentru rating-ul Libra Internet Bank, pe fondul rezilientei peste asteptari a performantei bancii, in contextul riscurilor determinate de pandemie, si al capacitatii acesteia de a absorbi potentiale presiuni asupra profilului sau de credit, ca efect derivat al conflictului din Ucraina. De-a lungul perioadei analizate nu au existat evenimente in care banca sa fi fost pusa in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare, iar indicatorul de lichiditate imediata s-a situat tot timpul peste 35%, rata de acoperire a capitalului a fost peste nivelul minim impus de banca centrala si nu au existat modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de banca.

In contextul macroeconomic actual, pe fondul conflictului din Ucraina si al unui mediu inflationist in scadere, banca nu a identificat pana la 30 iunie 2023 riscuri semnificative asupra profilului de risc al bancii.

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 2023

**Cristina Mahika Voiconi**

**Director General Adjunct**

**Doina Andrei**

**Director Financiar**

## Declarație

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată și ale art. 67 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții și ale art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piața, îmi asum responsabilitatea privind întocmirea situațiilor financiare anuale și consolidate la data de 30.06.2023 și certific că după cunoștințele mele:

a) Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 30.06.2023 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cu modificările și completările ulterioare în vigoare la data de raportare 30.06.2023;

b) Situațiile financiare la 30.06.2023 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale băncii;

c) Libra Internet Bank SA funcționează în termeni de continuitate;

d) Raportul Consiliului de Administrație asupra situațiilor financiare sus-menționate prezintă în mod corect și complet informațiile la data de raportare și cuprinde o analiză corectă a dezvoltării și performanțelor băncii, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate.

**Cristina Mahika Voiconi**  
**Director General Adjunct**





Bifați numai dacă  
este cazul:
 Mari Contribuabili care depun bilanțul la București  
 Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă: BR

 An  Semestru

Anul 2023

Entitatea LIBRA INTERNET BANK SA

Adresa

Județ	Sector	Localitate				
București	Sector 3	București				
Strada	Nr.	Bloc	Scara	Ap.	Telefon	
Calea Vitan	6-6A					

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

30.06.2023

Cod LEI (Legal Entity Identifier, conform ISO 17442)

3 1 5 7 0 0 W K D D 4 Z S R L 7 H W 3 8

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 credit
Indicatori  
(lei):

Capitaluri proprii - total

1.203.354.970

Profit/Pierdere

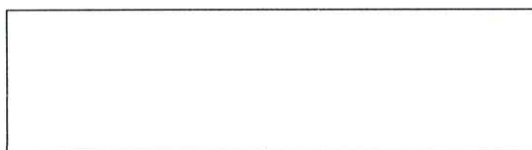
160.741.071

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Eugen Goga

Semnătura



Semnătura electronică

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

Semnătura

Formular VALIDAT

**SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII**

la data de 30.06.2023

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2023	30.06.2023
A	B	1	2
<b>Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b> (poz.020+030+040)	010	1.301.742.582	1.915.788.802
Numerar	020	88.515.060	128.671.317
Solduri de numerar la bănci centrale	030	841.401.998	1.440.849.950
Alte depozite la vedere	040	371.825.524	346.267.535
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării</b> (poz.060+070+080+090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
<b>Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b> (poz.097+098+099)	096	22.321.426	24.407.500
Instrumente de capital	097	22.321.426	24.407.500
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
<b>Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b> (poz.120+130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b> (poz.142+143+144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
<b>Active financiare evaluate la cost amortizat</b> (poz.182+183)	181	8.327.703.311	8.290.155.500
Titluri de datorie	182	1.087.566.680	1.490.784.451
Credite și avansuri	183	7.240.136.631	6.799.371.049
<b>Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire</b>	240		
<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	250		
<b>Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate</b> (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		
<b>Imobilizări corporale</b> (poz.280+290)	270	49.694.479	50.706.671
Imobilizări corporale	280	49.694.479	50.706.671
Investiții imobiliare	290		



<b>Imobilizări necorporale</b> (poz.310+320)	300	3.059.724	3.226.368
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	3.059.724	3.226.368
<b>Creanțe privind impozitele</b> (poz.340+350)	330	5.039.137	3.934.745
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350	5.039.137	3.934.745
<b>Alte active</b>	360	7.315.188	14.385.392
<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	370	232.302	232.302
<b>TOTAL ACTIVE</b> (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	9.717.108.149	10.302.837.280
<b>10.02 - (B) DATORII</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sold la :</b>	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>30.06.2023</b>
		<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b> (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		
<b>Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b> (poz.080+090+100)	070		
Depozite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
<b>Datorii financiare evaluate la cost amortizat</b> (poz.120+130+140)	110	8.628.871.836	9.058.595.069
Depozite	120	8.259.045.570	8.678.878.562
Titluri de datorie emise	130	243.326.013	245.572.310
Alte datorii financiare	140	126.500.253	134.144.197
<b>Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire</b>	150		
<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	160		
<b>Provizioane</b> (poz.180+190+200+210+220+230)	170	30.509.138	23.713.481
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	1.121.964	951.362
Angajamente și garanții date	220	4.921.290	5.121.008
Alte provizioane	230	24.465.884	17.641.111
<b>Datorii privind impozitele</b> (poz.250+260)	240	10.018.600	11.148.184
Datorii privind impozitul curent	250	10.018.600	11.148.184
Datorii privind impozitul amânat	260		
<b>Capital social rambursabil la cerere</b>	270		

<b>Alte datorii</b>	280	5.094.675	6.025.576
<b>Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	290		
<b>TOTAL DATORII</b> (poz.010+070+110+150+160+170+240+270+280+290)	300	8.674.494.249	9.099.482.310
<b>10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sold la :</b>	
		<b>01.01.2023</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Capital social</b> (poz.020+030)	010	506.165.200	506.165.200
Capital vărsat	020	506.165.200	506.165.200
Capital subscris nevărsat	030		
<b>Prime de capital</b>	040		
<b>Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social</b> (poz.060+070)	050		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
<b>Alte capitaluri proprii</b>	080		
<b>Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global</b> (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 ineficienței 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		
<b>Rezultatul reportat</b>	190	3.252.371	103.252.371
<b>Rezerve din reevaluare</b>	200	-1.852.174	-1.852.174



<b>Alte rezerve</b>	210	310.610.024	435.048.502
<b>(-) Acțiuni proprii</b>	240		
<b>Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare</b>	250	238.176.779	160.741.071
<b>(-) Repartizarea profitului</b>	255	-13.738.300	
<b>(-) Dividende interimare</b>	260		
<b>Total capitaluri proprii</b> (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	1.042.613.900	1.203.354.970
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b> (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	9.717.108.149	10.302.837.280

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Eugen Goga

Semnătura \_\_\_\_\_

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura \_\_\_\_\_

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

la data de 30.06.2023

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2022-30.06.2022	01.01.2023-30.06.2023
A	B	1	2
<b>Venituri din dobânzi</b> (poz.041+051+080+085)	010	233.635.075	403.557.358
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	232.379.974	400.240.058
Venituri din dobânzi aferente altor active	080	1.255.101	3.317.300
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
<b>(Cheltuieli cu dobânzile)</b> (poz.120+140+145)	090	41.585.507	125.984.242
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	41.585.507	125.984.242
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
<b>(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)</b>	150		
<b>Venituri din dividende</b> (poz.191+192)	160	939.189	1.119.914
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	939.189	1.119.914
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		
<b>Venituri din taxe și comisioane</b>	200	38.143.401	46.861.395
<b>(Cheltuieli cu taxe și comisioane)</b>	210	14.579.795	11.862.831
<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b> (poz.231+241+260+270)	220		
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		
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		
<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net</b>	280	30	11
<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	287	355.557	1.905.738
<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	290		



<b>Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net</b>	300		
<b>Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net</b>	310	20.959.735	22.101.348
<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net</b>	330	353.221	166.710
<b>Alte venituri din exploatare</b>	340	1.677.550	2.512.921
<b>(Alte cheltuieli de exploatare)</b>	350	42.311	25.311
<b>VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET</b> (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355	239.856.145	340.353.011
<b>(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)</b>	360	97.326.555	121.381.299
(Cheltuieli cu personalul)	370	74.921.584	96.717.691
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380	22.404.971	24.663.608
(Cheltuieli privind utilitățile), din care:	381	1.494.185	1.738.472
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382	556.709	816.896
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383	344.661	342.921
<b>(Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)</b>	385	10.453.442	9.326.635
<b>(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)</b>	390	7.850.262	8.086.667
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	7.163.328	7.479.438
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	686.934	607.229
<b>Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)</b>	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		
<b>(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz.435 + 440 + 450)</b>	430	3.546.848	-6.705.706
(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	3.212.278	289.675
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	334.570	-6.995.381
<b>(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)</b>	460	-7.702.955	18.815.956
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	-7.702.955	18.815.956
<b>(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate)</b>	510		
<b>(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz.530+540+550+560+570)</b>	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		
<b>Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere</b>	580		
<b>Venituri totale</b>	585	6.543.320.681	8.038.485.618
<b>Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte</b>	600		
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b> (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	128.381.993	189.448.160
<b>(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:</b>	620	18.184.407	28.707.089
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	623		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	626		
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE</b> (poz.610-620)	630	110.197.586	160.741.071
<b>Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare</b> (poz.650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte), din care:	660		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	663		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	666		
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă perioadei de raportare</b> (poz.630+640)	670	110.197.586	160.741.071

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Eugen Goga

Semnătura \_\_\_\_\_

Formular VALIDAT

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura \_\_\_\_\_

Nr.de înregistrare în organismul profesional:



## DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2023

Cod 30

- 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	160.741.071	
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	Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
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 neplătite 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		
<b>III. Număr mediu de salariați</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Număr mediu de salariați	301	862	951
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	851	949
<b>IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sume (lei)</b>	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	
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 <sup>1)</sup>	403		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	404		10.287.220
- impozitul datorat la bugetul de stat	405		23.648
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	406		7.179.951
- impozitul datorat la bugetul de stat	407		12.092
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		
<b>V. Tichete acordate salariaților</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sume (lei)</b>	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501		4.826.070
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502		
<b>VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
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		



<b>VII. Cheltuieli de inovare ***)</b>		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
Cheltuieli de inovare		701				
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		702				
<b>VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii</b>		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
Cheltuieli cu colaboratorii		801	6.879.070	9.092.974		
<b>IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului</b>		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
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				
<b>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</b>		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
<b>XI. Capital social vărsat ****)</b>		Cod poziție (909-920)	30.06.2022		30.06.2023	
<b>A</b>		<b>B</b>	Suma (lei)	% 3)	Suma (lei)	% 3)
<b>A</b>		<b>B</b>	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>Capital social vărsat 3),</b> (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, din care:		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				

<b>XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Dividende distribuite acționarilor în perioadei de raportare din profitul reportat	1120a (972)	50.000.000	
<b>XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)		
<b>XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****</b>	<b>Cod poziție (921-924)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
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		
<b>XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare</b>	<b>Cod poziție (925-928)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
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) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

\*\*\*) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

\*\*\*\*) 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 chirii 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 chirii pentru folosirea lucului 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

Nedelcu Carmen

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura \_\_\_\_\_

Nr.de înregistrare în organismul profesional: