

# RAPORT ANUAL

## 2021

*În conformitate cu prevederile Legii 24/2017 privind emitenții de instrumente și operațiuni de piață, republicată, ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente și operațiuni de piață, cu completările și modificările ulterioare și ale Codului BVB pentru Sistemul multilateral de tranzacționare*

<b>Data raportului</b>	29.04.2022
<b>Denumirea societății</b>	OCEAN CREDIT IFN S.A.
<b>Sediul social</b>	București, Cal. Floreasca 112, et 2, sector 1
<b>Număr telefon</b>	0758 068 000
<b>Adresă de email</b>	<a href="mailto:info@oceancredit.ro">info@oceancredit.ro</a>
<b>Cod unic de înregistrare</b>	34353350
<b>Număr de ordine în Registrul Comerțului</b>	J40/4381/2015
<b>Capital social subscris și vărsat</b>	3.000.000 lei
<b>Instrumente financiare</b>	Obligațiuni, val. nominală 100 eur, maturitate 2026
<b>Piața pe care se tranzacționează instrumentele financiare</b>	Tranzacționabile pe sistemul multilateral de tranzacționare, BVB, simbol OCIFN26E

## Scrisoare către investitori

*Dragi parteneri și investitori,*

*Anul 2021 a marcat un moment de cotitură pentru business-ul Ocean Credit. Este anul în care ne-am maturizat, am crescut o echipă performantă de management și am pus bazele unei creșteri solide pentru anii ce vor urma, prin investiția în echipă, tehnologie și dezvoltarea de noi produse.*

*Nouă platformă de core banking OC 3.0, care a absorbit investiții în valoare de 4 milioane de lei, ne-a permis să oferim clienților noștri cel mai rapid flux de împrumut din piața non-bancară și poate cea mai confortabilă experiență de credit. Timpul de la solicitarea unui credit la debursarea banilor poate fi de doar 4-5 minute, în baza algoritmilor de machine learning și a tehnologiei de transfer de bani card2card.*

*De asemenea, platforma OC 3.0 ne-a permis și verificarea mult mai facilă a identității clienților, prin înrolarea cu Facebook sau prin apel video. Aceste dezvoltări se vor reflecta în viitor nu doar în plus de competitivitate, ci și într-un sistem de gestionare riscului mai performant, asigurându-ne o creștere a portofoliului și afacerii în condiții de sustenabilitate.*

*Nu în ultimul rând, în toamna anului trecut, am reușit să lansăm un produs vedetă, pe care îl planificăm de mai mulți ani și pe care l-am gândit pentru a ne diferenția în piață, dar și pentru a aduce un plus de confort clienților ce apelează la credite rapide.*

*Este vorba de linia de credit Delfin, lansată pe 1 octombrie, și care înseamnă pentru Ocean Credit începutul unei noi etape, în care abordăm o gamă mult mai variată de clienți, inclusiv clienți prime, deserviți în mod normal de către bănci.*

*Gândit pentru a oferi flexibilitate maximă, dar și costuri personalizate, în funcție de profilul de risc, Delfin a devenit o alternativă sănătoasă pentru clienții de credite rapide, dar și pentru utilizatorii de carduri de credit, ce pot renunța la suportul de plastic, transferându-și linia de credit pe orice card de debit.*

*Începând cu octombrie, clienții Ocean pot utiliza bani în sistem revolving, timp de 12 luni, fără comisioane atunci când linia de credit nu este utilizată și la costuri începând cu 20,2% pe an pentru cei mai buni clienți.*

*Toate aceste dezvoltări nu ar fi fost posibile fără finanțarea obținută prin piața de capital. Anul trecut, Ocean Credit a făcut primul pas în piața bursieră și a listat în noiembrie emisiunea de obligațiuni în valoare de 1,86 milioane de euro emisă în vară.*

*Rezultatele noastre, realizările, dar și dificultățile pe care le-am întâmpinat trebuie să fie puse în contextul unui an greu, încă marcat de pandemie și de o creștere puternică a prețurilor.*

*Planurile noastre rămân însă la fel de ambițioase pentru anii ce urmează, iar 2022 a început cu noi lansări care ne vor ajuta să ne atingem obiectivele.*

*Produsul Delfin a fost listat în aplicația Volt, care devine astfel un canal de distribuție important pentru linia de credit, având în vedere cei peste 60.000 de utilizatori ai aplicației.*


*Suntem totodată încrezători că echipa formată și toate inițiativele programate ne vor aduce în 2022 un volum de cel puțin 5.000 de Delfini activi și un portofoliu total de 30 milioane lei.*

*Mulțumim pentru încredere și vă invităm să rămâneți aproape de noi, pentru noi oportunități investiționale în viitorul apropiat!*

Radu Ciorba

Președinte Consiliu de Administrație

Ocean Credit



## CUPRINS

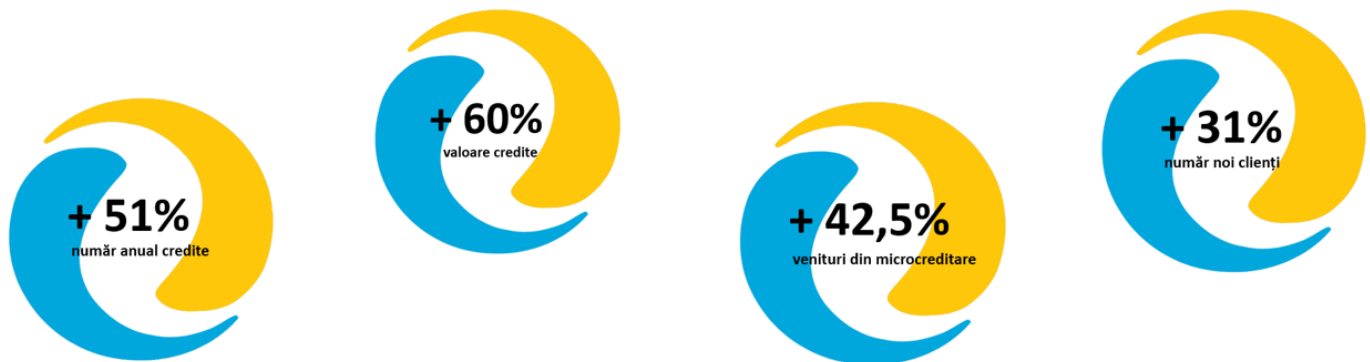
Scrisoare către investitori .....	1
RETROSPECTIVE ȘI PERSPECTIVE .....	4
Evenimente semnificative în perioada de raportare .....	5
Perspective 2022.....	6
ANALIZA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚII.....	7
Descrierea activității.....	7
Reorganizări semnificative.....	9
Achiziții / înstrăinări de active.....	9
Rezultate principale.....	9
Evaluarea nivelului tehnic al Emitentului .....	10
Portofoliul de produse. Indicatori de structură. Produse noi și în dezvoltare.....	10
Evaluarea activității de finanțare.....	12
Evaluarea activității de vânzare .....	12
Aspecte privind personalul Emitentului.....	19
Impactul activității asupra mediului înconjurător.....	20
Activitatea de cercetare-dezvoltare.....	20
Activitatea emitentului privind managementul riscului.....	20
Elemente de perspectivă privind activitatea emitentului.....	27
Activele corporale ale Emitentului .....	28
Piața valorilor mobiliare emise de Emitent.....	28
Conducerea Emitentului.....	29
Situația financiar-contabilă.....	33

## RETROSPECTIVE și PERSPECTIVE

Anul 2021 reprezintă un jalon important în evoluția Ocean Credit IFN S.A. (Societatea, Emitentul, Compania, Ocean Credit). După o primă etapă de definire, consolidare și validare ca și concept, model de business, viziune și prezență pe piață, Ocean Credit inaugurează un nou ciclu de dezvoltare care înseamnă scalare rapidă de business prin creștere accelerată a capacității de finanțare, cucerirea de segmente noi de piață prin diversificarea ofertei și optimizare susținută a proceselor operaționale complet digitalizate.

Noua cadență a afacerii a fost susținută financiar de prima rundă de emisiune de obligațiuni prin care Ocean Credit a atras finanțare în valoare de 1,84 mil. euro. Obligațiunile, subordonate, negarantate, neconvertibile, cu un cupon anual fix de 8,75% plătit trimestrial și cu scadența de 5 ani de la data de emisiune (23.07.2021) au fost admise la tranzacționare pe SMT-BVB la data de 3 noiembrie 2021. Perspectiva de business și caracteristicile instrumentului financiar au asigurat, în cele 5 luni de prezență la bursă, cotații permanent deasupra valorii nominale.

Finanțarea prin piața de capital a reprezentat o modulare a strategiei de finanțare, generând multiplicarea oportunităților de finanțare pentru scalarea afacerii în orizont de timp mediu-lung. La 1 octombrie 2021, noul produs Delfin este lansat, deschizând accesul a peste 3.500 noi clienți la creditare corespunzătoare profilului și nevoilor lor. Pentru anul 2022, conducerea Ocean Credit are în vedere o nouă finanțare prin piața de capital care să permită acordarea de împrumuturi la costuri și mai mici, pentru 10.000 de clienți noi.



Rezultatele operaționale și financiare în 2021 confirmă tracțiunea afacerii. **Numărul anual de credite acordate a crescut cu 51% față de exercițiul anterior, în timp ce valoarea creditelor acordate s-a majorat cu 60%, iar veniturile din activitatea de microcreditare, cu 42,5%.**

Succesul instrumentelor de marketing digital, dar și efectul de rețea se reflectă în creșterea **numărului de noi clienți Ocean de la 2.736 în 2020, la 3.592 în 2021 (+31,3%).**




Pe de altă parte, **rata de recurență** validează calitatea produsului Ocean, dar și alinierea afacerii la misiunea și valorile asumate de către conducerea companiei. Exprimată anual, rata de recurență a evoluat de la 52,6% în anul 2018, la 71,4%, în 2020 și, respectiv, 74,5% în 2021.

Din punctul de vedere al calității portofoliului de credite, ponderea creditelor îndoielnice și neperformante (pierdere) era de 31,05% din portofoliul brut de credite la 31.12.2021, cu 1,7 puncte procentuale sub indicatorul calculat pentru 31.12.2020. Remarcăm, de asemenea, că peste 90% din valoarea contractelor de creditare prelungite sunt onorate.

Deși veniturile și activitatea au marcat creșteri importante în perioada de raportare, pe planul performanței financiare, Ocean Credit marchează o pierdere de 354.949 la 31.12.2021, rezultat semnificativ diferit față de cel previzionat prin memorandum-ul de listare. Acest rezultat se datorează, în primul rând, întâzierii în lansarea produsului Delfin, care a însemnat prelungirea perioadei de test și maturizare absolut necesară pentru orice produs care încorporează elemente de *maching learning* și inteligență artificială. Din acest motiv, în cele câteva luni din anul 2021, algoritmul de risc al produsului a fost în faza de acumulare de date de comportament, conducând la creșterea tichetului mediu de credit în condiții de preț și limite fixe. Aceste aspecte au fost reglate ulterior prin adoptarea modelului de *pricing* variabil bazat pe risc. În același timp, cheltuielile aferente dezvoltării de produs au depășit estimările inițiale, cu impact asupra rezultatului financiar.

### Evenimente semnificative în perioada de raportare

În anul 2021, Ocean Credit IFN S.A. a fixat câteva fanioane importante pentru evoluția activității, precum:

-  **Februarie 2021, lansarea platformei de core-banking OC 3.0.** După o investiție de 4 milioane de lei, introducerea platformei de core banking OC 3.0 a determinat pentru clienții Ocean reducerea timpului de acordare a unui credit la doar 3-4 minute. OC 3.0 a presupus și o nouă opțiune pentru utilizatorii care nu au cont de Facebook, și anume verificarea identității prin *video call* în platforma Zoom.
-  **Iunie 2021, premiul pentru cel mai bun produs de creditare digitală în spațiul IFN.** Premiul Future Banking, denumit "The Best Digital Proposition in the Non-Bank Financial Institutions Market", a încununat eforturile constante ale echipei Ocean Credit de a dezvolta produse digitale prietenoase și rapide, iar decizia juriului s-a bazat chiar pe eficiența și performanțele platformei OC 3.0.
-  **Octombrie 2021, lansarea produsului Delfin**

La 1 octombrie, echipa Ocean Credit a lansat noul produs - linia de credit *revolving* Delfin, care a permis clienților să obțină până la 9.000 de lei și acces instant la bani, direct pe card. Produsul s-a dovedit un succes încă din primele luni, până la finalul anului 2021 fiind acordate 2.000 de astfel de credite.





- **Implementarea MyOcean versinea 3.0** – a facilitat lansarea liniei de credit de tip revolving Delfin, optimizări pe planul fluxurilor operaționale, precum și derularea de programe de training pentru personalul implicat în analiză și monitorizare
- **Ocean Credit IFN S.A. intră în Registrul Special BNR**, reclasificarea impunând raportări mai stricte și complexe și un cadru de supraveghere mai riguros, ridicând, însă, nivelul de încredere și vizibilitate în sectorul de profil.

### Perspective 2022

În anul 2022, conducerea emitentului urmărește, ca obiective de bază cu impact major asupra rezultatelor și performanței activității:

- Finalizarea integrării produsului Delfin în aplicația Volt, care va permite clienților să solicite, să primească dar și să își gestioneze creditele Ocean direct din aplicație
- Finalizarea sistemului de pricing variabil automat pentru linia de credit Delfin și Pinguin
- Finalizarea listării Ocean Credit IFN pe platforma de finanțare Peer-to-peer IUVO
- Derularea unei a doua emisiuni de obligațiuni în valoare de 2 mil. lei
- Integrarea cu Centrala de Riscuri Bancare

Ocean Credit IFN urmărește ca, păstrând și optimizând factorii de retenție a clienților care au asigurat rate de revenire la niveluri atât de ridicate, pe de o parte, și, pe de altă parte, accelerând ritmul de atragere de noi clienți prin implementarea, în continuare, a strategiei de dezvoltare de produs integrat și a celei de marketing digital, valoarea brută a portofoliului de credite acordate de Ocean să crească, de la 10,1 mil lei, la 31.12.2021, la 33,6 mil. lei în 2022.

Potrivit cu bugetul de venituri și cheltuieli aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație la data de 02.08.2021, implementarea planului de dezvoltare pentru anul 2022 va aduce venituri din activitatea de creditare estimate la 16 mil. lei, cu peste 100% mai mult decât în anul 2021, în timp ce rezultatul net previzionat va fi pozitiv, în valoare de 1,3 mil. lei.

## ANALIZA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚII

### Descrierea activității.

Înființată în anul **2015** de către directorul general actual al societății și principalul acționar, domnul Radu Ciorbă, Ocean Credit IFN a urmat o strategie precis articulată de creștere organică, naturală, în ritm cu piața pe care și-a propus să o formeze: piața consumatorului de servicii de creditare non-bancară complet digitalizate.

Ocean Credit IFN este primul IFN *Fintech* care a adus, pe piața românească a creditării nonbancare, o experiență de creditare 100% online și o aplicație de *scoring* menită să crească nivelul de educație și să asigure echilibrul în ceea ce privește îndatorarea (creditarea financiară) pentru clienții săi și piața țintă.

Proiectate și articulate de o echipă care combină, sinergetic, calități, competențe și expertiză multidisciplinară, viziunea și strategia Ocean Credit sunt definite prin dinamism, inovare, tehnologie dar și prin apropierea de consumatorul țintă, bine definit și eficient targetat, pe care îl deservește în condiții de strictă responsabilitate, prudență și control al riscului.

Produsele Ocean Credit, prezentate prietenos și simplu în tonuri de Ocean – Pinguin, Delfin, Crab – sunt produse de credit *sub-prime* care se adresează unor nevoi temporare și acute de finanțare ale segmentului de populație tânără, educată și cu apetit pentru produse și servicii *fintech*. Caracterul inovativ este dat de automatizarea completă a procesului de creditare, controlat de algoritmi și *machine learning* și supus optimizării continue. Modelul de afaceri este multivectorial, fiind, pe de o parte, construit pe paradigma multiprodus, valorificare multiplă și parteneriate strategice și, pe de altă parte, alimentat și susținut de platforma de *scoring* și de aplicația *fintech Volt* de transfer de fonduri instant între carduri, cu efect de pârghie solidă atât pentru activitatea de creditare, cât și pentru serviciile conexe B2B.




Astfel, modelul de business integrează, alături de serviciile *core* de creditare non-bancară destinate consumatorului final eligibil, servicii de marketing digital inteligent, *real time* pentru parteneri instituții bancare generând leaduri la costuri mici de achiziție. Prin *Volt*, Ocean Credit va construi un „credit card marketplace” unic și de referință pentru instituțiile financiare bancare și nonbancare.

Ca și perspective, modelul de afaceri se dezvoltă prin lărgirea nișei de piață vizate în prezent prin produsul Pinguin (*sub-prime către near-prime*) cu integrarea segmentului *prime* către care Ocean Credit IFN va oferta noul produs, Delfin, o soluție de creditare de tip revolving, cu termen de maturitate de 12 luni și limita de credit de până la 8.000 lei. Nivelul de adresabilitate a ofertei Ocean Credit va fi intensiv accelerat prin lansarea aplicației Volt 2.0 de transfer instant de fonduri care, prin interdependențele la nivel de marketing digital, dar și de ofertă, cu Ocean Credit, va amplifica traficul de internet, numărul de lead-uri, de aplicanți și de clienți noi și



recurenți ai Ocean. Pe de altă parte, prin această aplicație și interferențele cu activitatea sa de creditare, Ocean Credit dorește să dezvolte o platformă de tip *marketplace* pentru sectorul creditelor de consum negarantate din România.

Conexe serviciilor de creditare, Ocean oferă și

-  accesul la servicii gratuite de autoevaluare a echilibrului financiar (*scoring*) și de educație financiară,
-  servicii de transfer de fonduri în timp real de la persoană la persoană (între credite bancare emise de aceeași bancă sau de bănci diferite), dar și
-  facilitatea monitorizării și gestionării produsului de creditare. Produsele Ocean sunt complet digitalizate și în continuă perfecționare.

Concentrată, de la început, pe interacțiunea cu clientul utilizator preponderent de telefon mobil, aceste terminale absorb, și în prezent, peste 90% din traficul înregistrat de societate.


















Procesul de creditare se sprijină pe **educație financiară, consum responsabil de servicii de creditare** și, ca instrument de bază, **pe scorul @Fico accesibil** în timp real clientului interesat de produsul Ocean.

Procesul de subscriere și sistemul de control al riscului sunt dirijate de procesarea unor baze mari de date, de către motoare de *scoring* de credit construite să optimizeze continuu costul creditului prin tehnologii de tip *machine self learning*.



Clientul este abordat printr-un produs centrat pe consumator, 100% online care asigură cea mai bună experiență de utilizator digital și de satisfacție a clientului.

În cei 6 ani de la înființare, Ocean Credit a construit, în trei etape de dezvoltare marcate de cele trei versiuni ale pachetului de produse de creditare – ocean 1.0, 2.0 și 3.0 – o afacere de microfinanțare către persoane fizice inovativă, cu un ADN puternic digital și cu tracțiune dovedită.

Descriere	Ocean 1.0 (2016)	Ocean 2.0 (2018)	Ocean 3.0 (2021)
Valoarea creditului	250 – 1.500 lei	500 – 3.500 lei	500 – 8.000 lei
Dobânda	1,2% / zi	0,19 % / zi	0,19 % – 1% / zi
Termene de rambursare	1 lună	3 luni	3 luni – 12 luni (opțiune pentru credit de tip revolving)
Durata transferului (debursării)	1 – 4 zile	instant	instant
Durata procesului de aprobare			 1 minut
Durata procesului de analiză			 1 minut
Rata de recurență (% clienți)			
Rata creditelor neperformante			
Rata conversiei lead-urilor în noi clienți			

### Reorganizări semnificative

În perioada de raportare nu au avut loc operațiuni de fuziuni, divizări, achiziții sau alte modificări patrimoniale ale Societății.

### Achiziții / înstrăinări de active

În perioada de raportare, nu s-au înregistrat achiziții sau înstrăinări semnificative de active. La 31.12.2021 valoarea imobilizărilor necorporale s-a majorat de peste 21 de ori, de la 24,1 mii lei, la 515,6 mii lei, ca urmare a finalizării investițiilor în dezvoltarea produsului Delfin și în marca Ocean Credit. În 2021 nu au avut loc vânzări sau casări de imobilizări corporale. La 31 decembrie 2021, cheltuielile cu ajustări de valoare privind imobilizările aveau valoarea de 90,8 mii lei.

### Rezultate principale

Ocean Credit a încheiat anul 2021 cu un **volum de aproape 16.000 de credite acordate, în creștere cu peste 51% față de anul 2020**. Din totalul creditelor acordate anul trecut, aproximativ 26% (4.160) au fost debursate clienților noi, iar un număr de 11.540 (74%) sunt împrumuturi acordate clienților existenți, care au apelat din nou la soluțiile de finanțare Ocean Credit.

**Valoarea totală a creditelor acordate în perioada de raportare (32.173,8 mii lei) a depășit cu 60% valoarea creditelor acordate în anul 2020, iar valoarea veniturilor din dobânzi și comisioane (7,7 mil lei) a crescut cu 45,2% în aceeași perioadă.** Totuși, având în vedere cheltuielile cu dezvoltarea produsului Delfin dar și întârzierile cu lansarea acestuia, **rezultatul net al exercițiului financiar este negativ, societatea înregistrând o pierdere în valoare de 355 mii lei.**

**Cheltuielile nete privind provizioanele au crescut cu 48%, de la 885,8 mii lei în 2020, la 1.310,4 mii lei la 31.12.2021, pe fondul majorării portofoliului de credite acordate.** În același timp, cheltuielile

cu personalul au crescut cu aproape 100% față de perioada de referință, noua structură organizațională permițând scalarea de business în anul 2022.

**Cota de piață** a Ocean, calculată ca pondere a valorii portofoliului de credite debursate în totalul creditelor acordate de IFN în România, rămâne sub 1% în 2021. Totuși, din perspectiva poziției concurențiale după criteriile de performanță, Ocean Credit se situează printre primele locuri pe piața IFN-urilor din punctul de vedere al caracteristicilor ofertei sale, conform analizei făcute de platforma creditrapid.ro, dar și de furnizorul de informație financiară financialmarket.ro.

**Nivelul de lichiditate** al Societății la 31.12.2021 este ridicat în raport atât cu exercițiul anterior cât și cu pragurile minime de referință. Raportul dintre activele curente și datoriile cu exigibilitate de până la 1 an era de aproape 13, în timp ce același indicator avea valoarea de 2,08 la 31.12.2020. Evoluția este justificată de nivelul disponibilităților de numerar, urmare a emisiunii de obligațiuni din luna iulie 2021 în valoare de 1,84 mil. euro.

### Evaluarea nivelului tehnic al Emitentului

#### Portofoliul de produse. Indicatori de structură. Produse noi și în dezvoltare.

Ocean Credit IFN S.A. operează o singură linie de business, respectiv acordarea de micro-credite către persoane fizice eligibile, în calitate de instituție financiară nebancaară.

Pe piața românească încă emergentă, dar puternic concurențială a creditării non-bancare, Ocean pătrunde cu o ofertă de produse inovatoare care, încorporând tehnologie, procese de învățare automată (*machine learning*) și prelucrare automată de baze largi de date, se adresează pieței țintă cu o experiență de creditare 100% digitală și orientată spre satisfacția clientului, în condiții de consum responsabil pentru client și risc controlat pentru IFN. Produsele OCEAN sunt credite de consum fără garanție oferite digital prin tehnologie *Fintech* și servicii de transfer instant.

Toate produsele sunt digitale și sunt supuse unui proces continuu de îmbunătățire, pentru a oferi clienților confort și plata instantanee, în timp real. Firma a urmărit crearea și adaptarea de produse și servicii care să formeze o ofertă completă și integrată de soluții pentru nevoile clientului, caracterizată prin flexibilitate, dar și responsabilitate. Procesul de creditare presupune parcurgerea unor etape intuitive și simplificate, astfel încât în aproximativ 8 minute, solicitantul de credit evaluat ca eligibil poate intra în posesia sumei pentru care se califică, complet și transparent informat cu privire la toate condițiile de creditare.





Gama de produse Ocean Credit IFN SA cuprinde:

Produs	Maturitate	Dobandă	Dobânda Anuală Efectivă (DAE)
<b>CRAB - rambursare în tranșă unică</b>	<b>15 zile</b>	<b>0,311 %/zi</b> sau 4,66 % pentru maturitatea produsului	<b>199%</b> (DAE depinde de maturitatea creditului. Cu cat termenul de maturitate este mai mare, cu atât DAE este mai scăzută)
<b>Pinguin - credit în 3 rate</b>	<b>90 zile</b>	<b>0,199 %/zi</b> sau 17,9%/90 de zile	<b>99,92 %</b> (DAE depinde de maturitatea creditului. Cu cat termenul de maturitate este mai mare, cu atât DAE este mai scăzută)
<b>DELFIN (din octombrie 2021)</b>	<b>linie de credit - 12 luni</b>	Până la 9.000 lei. Prin aplicația VOLT, OCEAN poate transforma orice card de debit / salariu al clienților într-un card de credit OCEAN, alimentarea cardului și debitarea acestuia pentru rambursarea sumelor utilizate vor fi posibile prin aplicația VOLT	

Pentru perioada de raportare, în **structura veniturilor după tipul de produs**, 96% din total venituri sunt generate în continuare de către produsul Penguin, 3% de către Delfin și 1% de către creditele Crab.

Ca și pondere în total valoare credite acordate, creditele Delfin reprezintă 13,5% în timp ce Penguin ocupă poziția dominantă, cu o pondere de aproape 84,9%.

Ocean Credit a lansat **noul produs Delfin** la 1 octombrie 2021. Acesta va permite împrumuturi de până la 8.000 lei în format „revolving”, linie de credit pe o perioadă de 12 luni. Astfel, compania marchează faza a treia a dezvoltării afacerii Ocean Credit IFN (Ocean 3.0). Aceasta se evidențiază prin elemente de diferențiere înalt competitive, precum:

-  scoring instant de la Biroul de Credit
-  tablou de bord personalizat care utilizează și prelucrează date din istoricul de creditare al clientului (efectiv sau potențial)
-  oferte de soluții personalizate de creditare
-  educație financiară în timp real

În același timp, pentru Ocean Credit IFN, această etapă înseamnă:

- costuri și mai reduse pe fiecare client nou,
- rate mai mari de retenție
- incidența mai mică a riscului de credit
- trafic mai mare
- rate mai mari de profitabilitate

### Evaluarea activității de finanțare

În anul 2021, Emitentul și-a diversificat strategia de finanțare, apelând la finanțare prin piața de capital, respectiv, prin emisiune de obligațiuni urmată de admiterea acestora la tranzacționare pe Sistemul multilateral de tranzacționare administrat de Bursa de Valori București S.A. (BVB). Emisiunea, în valoare nominală de aproximativ 1,87 mil. euro, prevede o dobândă anuală fixă de 8,75% plătită trimestrial, termenul de maturitate fiind de 5 ani.

Conducerea Ocean Credit intenționează ca această sursă de finanțare să rămână activă și în perioada următoare, planificând o emisiune de obligațiuni în valoare de 2 mil. lei cu maturitate de 5 ani în anul 2022.

În luna iulie 2021, societatea rambursează integral împrumutul bancar acordat de către TBI Bank în baza liniei de credit contractate în valoare de 2,5 mil. lei, alte surse de finanțare a activității curente rămânând contractul de leasing financiar pentru un autoturism cu o valoare de sold de 57,4 mii lei la 31.12.2021 și creditul furnizor. Datoriile către furnizori la finalul perioadei de raportare însumează 522,1 mii lei, din care 212 mii lei reprezintă facturi nesoite în raport cu OC Global Limited – parte afiliată prin calitatea sa de acționar al Emitentului cu deținere de 99,67% din capitalul social.

Pentru anul 2022, Ocean Credit va acoperi necesarul suplimentar de finanțare a dezvoltării activității prin credit bancar (linie de credit la TBI Bank), precum și prin parteneriatul încheiat cu platforma de finanțare peer2peer Iuvo, operațional începând cu luna mai 2022.

### Evaluarea activității de vânzare

#### Strategii și instrumente de marketing și promovare

Strategia de piață principală a Ocean Credit este aceea de a atrage clienți cu termen lung de retenție prin utilizarea unor procese dezvoltate *in-house* și complet automatizate de RTM (marketing instant - în timp real).

Mesajele și comunicarea cu clientul țintă prezintă se caracterizează prin personalizare la înalt nivel și promptitudine, iar mecanismele de urmărire a unui *lead* / client acoperă întreaga paletă de platforme, IP-uri, experiențe.

De asemenea, sistemul automatizat facilitează și urmărește *cross-selling*, respectiv direcționarea automată a unui client care optează pentru una din categoriile de servicii Ocean Credit IFN

(servicii de transfer Volt, de creditare, de educație financiară etc.) către celelalte servicii din pachetul oferit. În acest sens, aplicația Volt se dovedește a fi o sursă importantă de lead-uri și noi clienți, prin parteneriatele importante cu Visa și Mastercard, dar și prin efectul de *networking* bazat pe rețeaua de contacte ale fiecărui client.

SEO este o componentă importantă în strategia de marketing digital al Ocean Credit, având ca suport conținutul de natură educativă. Traficul pe ambele site-uri - Ocean Credit sau Volt - este încurajat și prin elemente incorporate de recomandări (referrals features) dar și prin instrumente precum *micro-influencer-i* și *blogger-i*.

De asemenea, sinergia dintre Ocean Credit IFN și Volt aduce avantajul amplificării traficului pe pagina de internet Ocean Credit din *marketplaces* precum OLX, Fixers, Ocazii etc., a efectului de rețea dar și al atragerii de lead-uri calificate pentru produsele de creditare.

Sintetizând, acțiunile de promovare și marketing ale Ocean Credit se concentrează pe 4 direcții:



„PAID”. Campanii de promovare plătite, concepute și lansate în *social media*, youtube sau prin afiliați / *micro-influencers* / *bloggers*. Acestea se concentrează pe un format de prezentare simplu, adaptat identității de marcă Ocean Credit IFN.



„PR”. Campaniile de PR sunt concentrate către educarea financiară a clienților, punând la dispoziția și pe înțelesul acestora, informații din zona financiară care, de cele mai multe ori, nu sunt ușor accesibile. De asemenea, se utilizează campanii de email marketing, cu deplina respectare a Directivei europene privind circulația de date cu caracter personal (GDPR).



„Growth Hacking” este un model de promovare care implică generare continuă de *idei* de creștere din partea tuturor salariaților și colaboratorilor. Aceste idei se centralizează într-o aplicație dedicată, se filtrează de către un responsabil de marketing și se introduc în testare pe parcursul unui sprint de două săptămâni. Ca rezultat, acțiunile de *growth* presupun generare organică de plus de trafic pe website-ul Ocean Credit IFN.







Tactică de abordare prin care se încurajează transmiterea invitației pentru utilizarea serviciilor de către clienții Ocean Credit IFN către rețeaua lor de cunoscuți. Clienții loiali devin „ambasadori” Ocean Credit IFN.

O dimensiune importantă a strategiei de marketing este evaluarea impactului instrumentelor și campaniilor inițiate. De asemenea, conducerea companiei acordă atenție evaluării calității serviciilor oferite și a satisfacției consumatorului de produs Ocean Credit IFN.




### Portofoliul de clienți

Clienții Ocean Credit au în general vârsta cuprinsă între 26 și 45 de ani, bărbații având o pondere semnificativ mai mare decât femeile (65% vs 35%). Aproape jumătate dintre clienți au un salariu mediu cuprins între 2500 și 2800 lei, în timp ce salariul mediu pentru segmentul de clienți cu niveluri superioare de venit ajunge la 4.000 lei:

### Segmentele principale de clienți Ocean Credit S.A.

<p> <b>Segment A - „Upper Class” - 29,66%</b></p> <p>Profil: persoană educată și prestând activități intelectuale; antreprenor sau profesionist; poziție managerială și echipă în subordine; venituri lunare între 2.600 și 13.000 lei, media fiind de 3.900 lei</p>	<p> <b>Segment B - „Middle Upper Class” - 9,13%</b></p> <p>Profil: poziție de mid-management, absolvent de studii superioare; venituri lunare între 1.800 și 11.000 lei, media fiind de 4.100 lei</p>
<p> <b>Segment C1 - „Middle Class” - 21,29%</b></p> <p>Profil: profesionist cu educație superioară și activitate intelectuală; venituri lunare între 1.300 și 6.500 lei, media fiind de 2.800 lei</p>	<p> <b>Segment C2 - „Middle low class” - 27,38%</b></p> <p>Profil: absolvent de studii medii, specializare la locul de muncă, palier ierarhic inferior, muncă fizică sau intelectuală, venituri lunare între 1.400 și 5.600 lei, media fiind de 2.480 lei.</p>

În funcție de scorul FICO, distribuția clienților Ocean Credit la 31.12.2021 era:

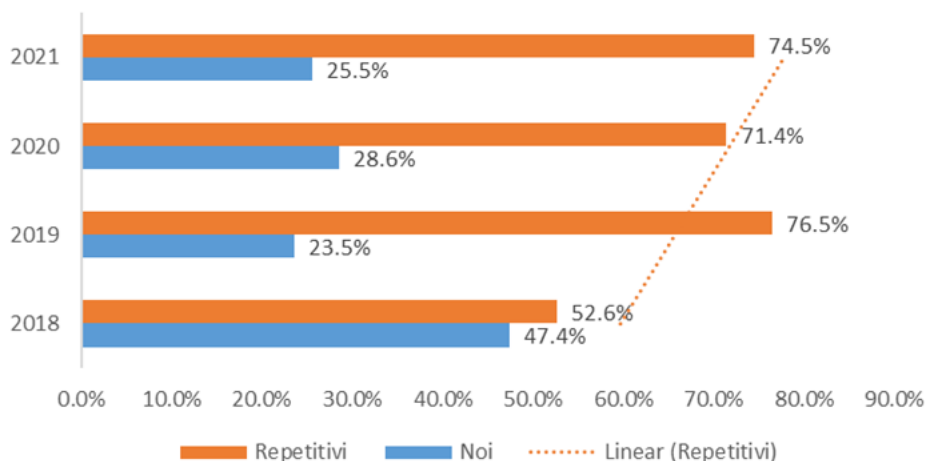
-  *Sub-prime* (scor FICO < 580) - 70%
-  *Near-prime* (scor FICO 580 - 650) - 25%
-  *Prime* (scor FICO > 650) - 5%

Produsul Delfin, lansat în octombrie 2021, precum și parteneriatul cu aplicația Volt care accesează o bază de clienți near-prime și prime de peste 60% vor conduce la o distribuție mai echilibrată a clienților în funcție de scorul de risc în anul 2022.

Rata de recurență a clienților Ocean Credit în anul 2021 a fost de 74%, un număr de peste 10.000 de credite fiind acordate clienților existenți care au apelat din nou la soluțiile de finanțare Ocean Credit.



### Evoluția ratei de recurență – clienți noi / clienți recurenți



### Poziție concurențială

Ocean Credit IFN se departajează net de concurenții săi atât prin caracteristicile specifice produselor de creditare, cât și prin elementele excepționale ale experienței de creditare. În cadrul Galei *Future Banking* din iunie 2021, pe baza eficienței și performanței platformei OC 3.0, Ocean Credit primește **premiul pentru cel mai bun produs de creditare digitală în spațiul IFN**. „The Best Digital Proposition în the Non-Bank Financial Institutions Market” încununează, astfel, eforturile echipei Ocean Credit de a dezvolta produse digitale prietenoase și rapide.

Din perspectiva pieței, de asemenea, Ocean Credit se situează printre primele locuri pe piața IFN-urilor din punctul de vedere al caracteristicilor ofertei sale, conform analizei făcute de platforma [creditrapid.ro](http://creditrapid.ro), dar și de furnizorul de informație financiară [financialmarket.ro](http://financialmarket.ro):

*Poziție concurențială în clasificarea creditrapid.ro:*



	<b>4500 RON</b> <small>DE LA 500 PANA LA</small>	<b>0,199% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>instant</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0,199% pe zi</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>90 de zile</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">OceanCredit</a>		
	<b>10.000 RON</b> <small>DE LA 100 PANA LA</small>	<b>0,08% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>30 de minute</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0% dobanda</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>6 luni</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">HoraCredit</a>		
	<b>3000 RON</b> <small>DE LA 100 PANA LA</small>	<b>1,2% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>30 de minute</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0% dobanda</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>92 de zile</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">CreditFix</a>		
	<b>1400 RON</b> <small>DE LA 200 PANA LA</small>	<b>1,29% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>1 ore</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0% dobanda</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>45 de zile</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">Ferratum</a>		
	<b>2000 RON</b> <small>DE LA 100 PANA LA</small>	<b>1,2% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>2 ore</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0% dobanda</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>12 luni</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">VivaCredit</a>		
	<b>20.000 RON</b> <small>DE LA 500 PANA LA</small>	<b>Variabila</b> <small>DOBANDA</small>	<b>48 de ore</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>Variabila</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>48 saptamani</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">Provident</a>		
	<b>4000 RON</b> <small>DE LA 200 PANA LA</small>	<b>1,19% pe zi</b> <small>DOBANDA</small>	<b>30 de minute</b> <small>APROBARE IN MAXIM</small>	<b>0% dobanda</b> <small>PRIMUL CREDIT</small>	<b>24 de luni</b> <small>PERIOADA</small>
<small>Adauga recenzie</small>	<a href="#">APLICA PENTRU CREDIT !</a>		<a href="#">CreditPrime</a>		

Poziție financiară în clasificarea [wall-street.ro](http://wall-street.ro), martie 2021

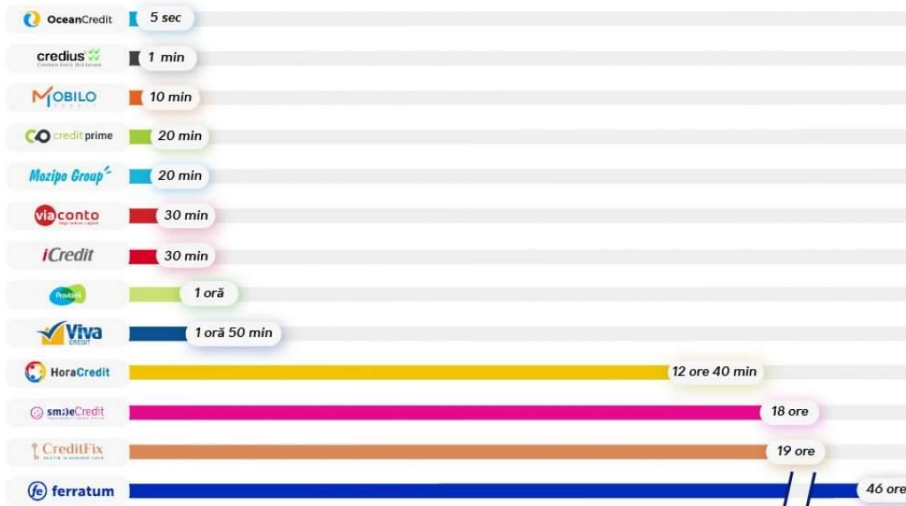
Cât a durat tot procesul de creditare?



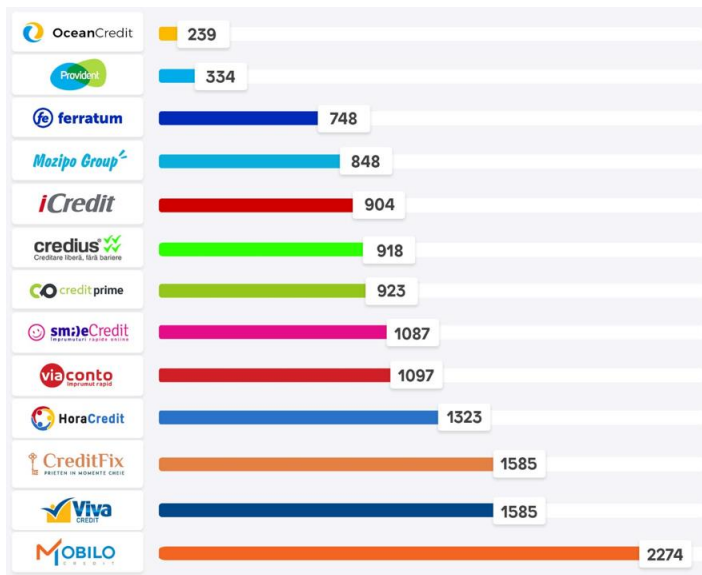
Cât de repede am obținut oferta de credit?



Cât de **repede** am încasat banii după **aprobarea creditului?**



Poziție concurențială în clasificarea financialmarket.ro, scor compus pe criterii multiple:



Piața românească de *FinTech*, deși într-un stadiu incipient de dezvoltare, se caracterizează prin dinamism, pe fondul emergenței multor start-up-uri locale dar și a penetrării pieței de către furnizorii companii multinaționale. Pe această piață, Ocean Credit se remarcă a fi una dintre cele mai profitabile companii IFN cu profil *FinTech* care oferă credite de consum, cu o marjă de profit de 2,74% la 31.12.2020, fiind clasificată, în anul 2018, în top 20 cele mai de succes companii Fintech după profitabilitate. După un an care a presupus efort investițional important și întârzieri în

înregistrarea veniturilor previzionate cu impact negativ asupra rezultatului exercițiului, conducerea Societății se așteaptă să raporteze, din nou, profituri importante începând cu anul 2022.

Avantajele competitive ale produselor Ocean derivă din profilul *FinTech* care îi asigură un avans important și sustenabil în fața concurenței, pe măsură ce Ocean Credit își scalează business-ul și câștigă cotă de piață.

Sintetizate, acestea sunt:

- 🕒 Serviciul complet automatizat al procesului de creditare
- 🕒 Serviciu disponibil non-stop, inclusiv aprobarea solicitărilor de credit și transferul instant al fondurilor către client
- 🕒 Dobânzi extrem de competitive (5,97% și 9,33% lunar, comparativ cu concurența care percepe dobânzi între 20% și 36% lunar), susținând strategia de targetare a pieței subprime banking, care include clienții bancari care caută un preț comparabil.
- 🕒 Interacțiunea cu personalul Ocean are loc doar în situații excepționale, când clienții solicită asistență, creându-se confortul personal în parcurgerea etapelor procesului de evaluare și acordare a creditului.
- 🕒 Rambursarea creditelor se face, de asemenea, automat, clientul fiind nevoit doar să asigure disponibilitatea sumei necesare rambursării în propriul său cont curent.
- 🕒 Evaluarea bonității clientului se face în baza unui scor calculat printr-un program configurat să încorporeze *machine learning* și inteligență artificială. Acesta filtrează solicitările de credit atât în baza comportamentului de plată, cât și în baza calculelor de solvabilitate. Bazele de date interogate sunt cele ale Biroului de Credit și ANAF, dar și date biometrice și de tipul celor disponibile pe rețelele de socializare (Facebook), la care clientul permite accesul în mod direct și fără echivoc;
- 🕒 Rating-ul Ocean pe Google este de 4,5, pe baza unui număr de 178 recenzii

#### Rata de concentrare

Portofoliul de clienți al Ocean Credit IFN, format exclusiv din persoane fizice care accesează microcredite, se caracterizează prin atomicitate și, deci, printr-o rată redusă de concentrare.

#### Aspecte privind personalul Emitentului

La finalul perioadei de raportare, resursa umană a societății era constituită din 9 angajați cu pregătirea profesională corespunzătoare cerințelor posturilor ocupate, cu 50% mai mult decât în anul 2020. Totalul cheltuielilor cu personalul a fost de 424,4 mii lei, aproape dublul nivelului raportat în anul 2020 (218,2 mii lei).

Personalul societății își desfășoară activitatea în parametri definiți prin sistemul integrat și complex delimitat de regulamentele interne, asigurându-se un comportament profesional, etic și conform cu valorile și cultura organizațională a OCEAN CREDIT. Politicile și procedurile de resurse umane stabilesc drepturile și îndatoririle personalului, evidența salariaților, beneficiile, condițiile de lucru și conduita profesională.

Pentru resursa umană a Ocean Credit, nu este cazul de o reprezentare la nivel sindical. În perioada de raportare, nu s-au înregistrat conflicte între personal și conducerea Societății.

### Impactul activității asupra mediului înconjurător

Prin natura sa, activitatea Ocean Credit IFN S.A. nu are impact direct asupra mediului înconjurător. În perioada de raportare și la data elaborării raportului, societatea deținea toate avizele necesare funcționării.

De asemenea, pe parcursul anului 2021 nu s-au înregistrat incidente/litigii, plângeri, sesizări sau solicitări de despăgubiri în legătură cu aspecte legate de protecția mediului înconjurător. De asemenea, nu au fost înregistrate cazuri de nerespectare de către clienții Societății a regulilor de protecție a mediului care ar putea conduce la penalități și nu sunt credite neperformante cauzate de problemele de mediu.

### Activitatea de cercetare-dezvoltare

În anul 2021, Societatea nu a înregistrat cheltuieli cu activitatea de cercetare-dezvoltare. În sfera noilor direcții de dezvoltare de produs sau serviciu, activitatea de cercetare este, de asemenea, externalizată către prestatorul de servicii în IT/AI/marketing digital.

### Activitatea emitentului privind managementul riscului

**Profilul de risc** reprezintă totalitatea riscurilor la care este expusa Societatea în funcție de apetitul la risc asumat de structura de conducere în procesul decizional și al strategiei de afaceri.

Pornind de la natura specifică a unei companii de micro creditare, întinderea și complexitatea activității desfășurate de Companie și apetitul de risc mediu al acesteia, Consiliul de Administrație a asumat un profil de risc mediu.

Pentru evaluarea permanentă a încadrării în profilul de risc asumat de către Companie s-au stabilit criterii pentru determinarea pragului de semnificație precum și măsurile prin care Societatea își propune să controleze riscurile la care este expusa.

Un risc este considerat semnificativ dacă impactul sau asupra situației patrimoniale sau reputaționale a Societății este însemnat și/sau probabilitatea producerii sale ridicată. Societatea a stabilit criteriile și pragul cantitativ (valoric) de la care un risc este considerat semnificativ:

- Riscul are o probabilitate mare și impact mare;
- Riscul are o probabilitate mica și un impact mare ;
- Riscul are o probabilitate mare dar un impact mic;

Pentru riscurile identificate, Societatea stabilește metodele cele mai potrivite pentru diminuarea impactului în cazul producerii lor și a scaderii probabilității apariției evenimentelor care le produc.

În procesul de evaluare a riscurilor, Societatea a stabilit indicatori timpurii de alerta/ limite la atingerea carora este necesara raportarea imediata către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Expunerea Societății la riscuri se evaluează pentru ansamblul factorilor generatori de riscuri, dat fiind faptul ca aceștia se afla într-o relație de interdependenta.

Pentru administrarea **riscurilor semnificative** (riscul de credit, riscul de piața, riscul operațional și riscul reputațional), Societatea a stabilit:

- proceduri de autorizare a operațiunilor supuse riscurilor;
- limite de expunere la risc și sisteme de monitorizare a acestora, precum și a nivelurilor de competența de aprobare a expunerilor;
- un sistem de raportare a aspectelor legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare.

Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează luând în considerare atat factorii interni precum complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfășurate, calitatea personalului și fluctuatia acestuia, cat și factorii externi precum conditiile economice, schimbarile legislative sau legate de mediul concurential în sectorul financiar și progresul tehnologic.

Raportul dintre risc și profit este definit în funcție de obiectivele strategice ale Societății.

### Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă cel mai important risc ce trebuie avut în vedere, prin prisma efectelor negative pe care le poate avea. Se poate defini ca riscul de pierdere asociat cu nerespectarea termenilor și condițiilor contractuale de către contrapartida.

Riscul de credit este un risc inerent, un risc tipic pentru toate instituțiile financiare. Este direct corelat cu activitatea de baza a Societății.

Expunerea din credite în ceea ce privește creditele acordate clienței este reprezentata de suma actuala a activelor din balanta. Pentru a minimiza riscul, exista proceduri pentru analiza clienților înainte de acordarea creditelor și pentru a monitoriza capacitatea lor de a plăți principalul și dobânda pe întreaga durata a creditului precum și stabilirea limitelor de expunere.

La data de 31 decembrie 2021 portofoliul de credite, din punct de vedere al categoriei de clasificare, este structurat astfel:

	<i>31.dec.20</i>	%	<i>31.dec.21</i>	%
<i>Standard</i>	4.745.532	62.71%	6.454.814	61.97%
<i>In observatie</i>	154.108	2.04%	370.598	3.56%
<i>Substandard</i>	189.580	2.51%	356.684	3.42%
<i>Indoielnic</i>	123.217	1.63%	319.954	3.07%
<i>Pierdere</i>	2.355.237	31.12%	2.914.624	27.98%
<b><i>Total</i></b>	<b>7.567.673</b>	<b>100%</b>	<b>10.416.674</b>	<b>100%</b>

În categoria riscului de credit, instituția a identificat următorii factori de risc:

- Riscul de credit global (riscul generat de concentrarea portofoliului)
- Riscul generat de concentrarea portofoliului pe clienți

Instituția apreciază expunerea la acest factor de risc ca fiind nesemnificativa, datorită tipului de produs oferit de instituție (microcreditare persoane fizice). Prin limitarea nivelului maxim de credit acordat pe fiecare client, chiar și în cazul mai multor membri ai aceleiași familii, concentrarea nu poate fi semnificativa față de nivelul fondurilor proprii ale instituției

- Riscul generat de dimensiunea expunerii portofoliului la partii afiliate

Politica instituției de a nu acorda credite persoanelor afiliate limitează la zero expunerea față de acest factor de risc.

- Riscul generat de concentrarea portofoliului pe tipuri de obiecte finanțate

Dat fiind că microcreditele acordate de instituție se acordă fără o destinație de utilizare specificată și limita scăzută a creditelor individuale acordate, instituția consideră că va obține o diversificare ridicată a utilizării creditelor acordate; coroborat cu lipsa garanțiilor, expunerea naturală la acest factor de risc este apreciată ca nesemnificativă

- Riscul generat de concentrarea portofoliului pe segmente economice (după ocupația clienților)

Instituția consideră conceptul de microcreditare a persoanelor fizice ca fiind de natură a asigura o diversificare suficientă.

- Riscul generat de calitatea globală a portofoliului

Acest factor de risc constă în riscul de destabilizare financiară a instituției cauzată de deteriorarea portofoliului de credite. Expunerea naturală la acest factor de risc este de regulă semnificativă. În vederea limitării expunerii la acest factor de risc, instituția monitorizează calitatea portofoliului prin intermediul monitorizării numărului de zile de întârziere a fiecărui debitor și adoptarea graduală de măsuri de

recuperare încă de la un număr mic de zile de întârziere. Astfel, expunerea reziduală la acest factor de risc este apreciată ca fiind ne semnificativă.

- Riscul de credit punctual (riscul de contrapartidă)

Având în vedere tipul de produs de microcreditare fără colateral oferit de instituție, expunerea la acest factor de risc este considerată semnificativă. Următoarele politici de creditare și de recuperare aplicate de instituție sunt destinate micșorării expunerii la acest factor de risc:

- Acordarea de credit numai persoanelor care beneficiază de un venit apreciat ca stabil
- Acordarea de credit numai persoanelor fizice posesoare de cont bancar
- Acordarea de credit numai persoanelor care au furnizat toate informațiile personale solicitate și al căror CNP a fost validat
- Acordarea de credit pe baza unui scoring ce înglobează mai multe caracteristici al tipurilor de solicitanți de credit acceptați de instituție conform criteriilor de eligibilitate prevăzute în Manualul de Creditare. Acest set de caracteristici și ponderile lor în sistemul de scoring este stabilit pe baza:
  - Experienței acționarilor și managementului instituției în domeniul micro-creditației persoanelor fizice
  - Analizei periodice a performanței și stabilității portofoliului instituției
  - Executarea sumelor cu scadența depășită la un număr cât mai mic de zile de întârziere
  - Valorificarea portofoliului de credite neperformante a căror recuperare prin debitare automată a eșuat într-un stadiu suficient de timpuriu.

### Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață a preturilor, ratei dobânzii și cursului valutar. Riscul de piață cu impact semnificativ asupra activității desfășurate de instituție este riscul de rată a dobânzii și riscul valutar.

#### Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii este definit ca riscul ca Instituția să înregistreze pierderi, să nu își atingă profiturile estimate datorită fluctuațiilor pieței în ceea ce privește ratele de dobândă.

Societatea gestionează riscul de rată a dobânzii, având în vedere obiectivele specifice acestui risc, prin calcularea, monitorizarea și raportarea indicatorilor de risc specifici, punând în practică operațiuni prin care susține un management al riscului adecvat.

#### Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca riscul Societății de a nu-și îndeplini obligațiile de plată curente și viitoare, atât planificate cât și neașteptate, fără a afecta în mod material operațiunile sale zilnice sau condiția sa financiară de ansamblu.

Societatea gestionează riscul de lichiditate prin monitorizarea numerarului și echivalentelor în numerar disponibile pentru rambursarea datoriilor, prin menținerea rezervei pentru facilitățile de credit și prin obținerea unei simetrii între maturitatea activelor cu scadența datoriilor.



Obiectivul principal legat de riscul de lichiditate este asigurarea accesului la un volum suficient de fonduri. Nivelul de lichiditate este administrat prin monitorizarea limitelor privind decalajele de scadenta.

Valoarea și structura activelor și pasivelor monetare cu maturitate contractuală de până la 1 an, la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020, sunt prezentate în tabelul următor, poziția netă și raporturile dintre categoriile de activ și pasiv reflectând un nivel de lichiditate confortabil:

Indicator de activ/pasiv	2020	2021
<b>Active curente, din care</b>	<b>6.004.533</b>	<b>11.511.683</b>
Casa și conturi curente la bănci	112.825	3.628.414
Creanțe asupra clientelei	5.126.700	7.273.093
Alte creanțe	46.634	172.726
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	700.660	437.450
<b>Datorii curente, din care</b>	<b>3.110.635</b>	<b>893.554</b>
Datorii privind instituțiile de credit	1.531.462	33.241
Datorii privind clientela	10.800	36.285
Alte datorii	1.073.747	667.975
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	503.626	156.053
<b>Poziție netă</b>	<b>4.721.770</b>	<b>8.415.784</b>

### Riscul valutar

Riscul valutar este definit ca riscul ca Instituția sa înregistreze pierderi sau sa nu isi atinga profiturile estimate datorita fluctuațiilor pietei în ceea ce privește cursul de schimb valutar. Pentru Ocean Credit, riscul valutar intervine cvasi-exclusiv în relație cu emisiunea de obligațiuni denominată în euro.

Societatea gestionează riscul valutar, având în vedere obiectivele specifice acestui risc, prin calcularea, monitorizarea și raportarea indicatorilor de risc specifici, în special poziția totală de schimb valutar, punând în practică operațiuni prin care sustine un management al riscului adecvat.

Administrarea riscului de piața se face într-un mod transparent și responsabil, prin tranzacționarea eficientă în vederea reglării dezechilibrelor investitoriale și obținerii de castiguri pe termen mediu și lung din investirea optimă a resurselor atrase.

Normele interne urmăresc asigurarea cadrului instituțional necesar administrării riscului de piața într-un mod prudent și responsabil, în concordanță cu profilul de risc al Societății, precum și evaluarea și raportarea corespunzătoare către conducere.

### Riscul operațional

Riscurile operaționale reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a apariției unor factori interni (de ex.: fraudă internă, mediul de control, organizarea și funcționarea sistemelor interne, incluzând tehnologiile informaționale, existența unui personal necorespunzător etc.) sau de factori externi (de ex.: fraude externe, condiții economice, schimbări în mediul economic, progrese tehnologice etc.).

Raportarea și monitorizarea riscului operațional se efectuează pe baza unor indicatori care sunt analizați periodic de către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Având în vedere importanța pe care Societatea o acordă capitalului uman, în gestiunea riscului operațional se are în vedere gestionarea corespunzătoare a riscului de personal.

Totodată se are în vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operațional, aparut ca urmare a neaplicării sau a aplicării defectuoase a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiunile sau situația Societății.

Administrarea riscurilor operaționale se face într-un mod prudent și responsabil, în concordanță cu profilul de risc al Societății, urmărind:

- stabilirea unei culturi de risc operațional în cadrul Societății;
- stabilirea unui mediu de control solid;
- aderarea la cele mai bune practici internaționale referitoare la riscul operațional.

Politicile și procedurile existente pentru:

- instruirea constantă a personalului (Norma internă pentru instruirea personalului)
- controlul intern (Norma internă pentru controlul intern)
- recuperarea imediată în domeniul informaticii și tehnologiei (Norma internă pentru continuarea activității și norma internă pentru securitatea informatică)

se vor menține actualizate în toate cazurile care necesită o astfel de acțiune.

Societatea înțelege faptul că anumite categorii ale riscului operațional pot conduce la un impact reputațional asupra Societății și, în consecință, atunci când situația o cere, evaluarea impactului reputațional este integrată în evaluarea riscurilor operaționale.

### Riscul reputațional

Riscul reputațional este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea Societății.

Gestiunea riscului reputațional are în vedere asigurarea permanentă a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, în piața, în fața clienților, a celorlalte bănci și instituții financiare din sistem, a acționarilor, a instituțiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

### Riscul aferent impozitării

Legislația fiscală din România conține reguli detaliate și complexe și a suferit variante modificări în ultimii ani. Interpretarea textului legii și implementarea practică a procedurilor privind legislația fiscală poate varia, și există riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie interpretate diferit de autoritățile fiscale față de cum au fost interpretate de Societate.

În plus, Guvernul României deține un număr de agenții autorizate să efectueze auditul (controlul) companiilor care operează pe teritoriul României. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte țări și pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar și alte aspecte legale și regulatorii care prezintă interes pentru aceste agenții. Este posibil ca Societatea să continue să fie supusă controalelor fiscale pe măsura emiterii unor noi reglementări fiscale.

### Riscul aferent mediului economic

Procesul de ajustare a valorilor în funcție de risc care a avut loc pe piețele financiare internaționale în ultimii ani a afectat performanța acestora, inclusiv piața financiar-bancară din România, conducând la o incertitudine crescută cu privire la evoluția economică în viitor.

Criza curentă de lichiditate și creditare a condus printre altele la un nivel scăzut și acces dificil la fondurile de pe piața de capital, nivele scăzute de lichiditate în sectorul bancar românesc și rate de împrumut interbancare ridicate. Pierderile semnificative suferite de piața financiară internațională ar putea afecta capacitatea Societății de a obține împrumuturi noi și refinanțări ale facilităților existente în condiții similare celor aplicabile tranzacțiilor anterioare.

Identificarea și evaluarea investițiilor influențate de o piață de creditare lipsită de lichiditate, analiza respectării contractelor de creditare și a altor obligații contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative, inclusiv a incertitudinilor legate de capacitatea Societății de a continua să funcționeze pentru o perioadă rezonabilă de timp, toate acestea ridică la rândul lor alte provocări.

Debitorii Societății pot fi de asemenea afectați de situații de criză de lichiditate care le-ar putea afecta capacitatea de a-și onora datoriile curente. Deteriorarea condițiilor de operare a creditorilor și debitorilor ar putea afecta și gestionarea previziunilor de flux de numerar și analiza de depreciere a activelor financiare și nefinanciare. În măsura în care informațiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimări revizuite ale fluxurilor viitoare de numerar în politica sa de depreciere.

Preocupările actuale privind posibilitatea ca deteriorarea condițiilor financiare să contribuie într-o etapă ulterioară la o diminuare suplimentară a încrederii au determinat depunerea unor eforturi coordonate din partea guvernelor și a Bancilor Centrale în vederea adoptării unor măsuri speciale având drept scop contracararea aversiunii tot mai mari față de risc și restabilirea unor condiții normale de funcționare a pieței.

Conducerea Societății nu poate estima evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului financiar-bancar din România și, ulterior, ce efect ar putea avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea nu poate estima credibil efectele asupra situațiilor financiare ale Societății rezultate din deteriorarea lichidității pieței financiare, deprecierea activelor financiare influențate de condiții de piață nelichide și volatilitatea ridicată a monedei naționale și a pietelor financiare. Conducerea Societății crede că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini creșterea activității Societății în condițiile de piață curente prin pregătirea unor strategii de gestionare a crizei de lichiditate și stabilirea unor măsuri pentru a întâmpina eventuale crize de lichiditate; monitorizarea constantă a lichidității; previzionari ale lichidității curente.

### Elemente de perspectivă privind activitatea emitentului

În ceea ce privește tendințele și evoluțiile din mediul extern, activitatea emitentului ar putea fi influențată de posibile crize sau recesiuni economice derivate din escaladarea conflictului dintre Rusia și Ucraina, ritmuri susținute de creștere a inflației, dar și de dezechilibre majore pe piața muncii. Totuși, având în vedere poziția concurențială actuală și factorii de diferențiere față de competiție, potențialul de creștere pentru Ocean Credit este mai puțin afectat de evoluții macroeconomice.

În ceea ce privește direcțiile principale de acțiune pentru atingerea obiectivelor strategice ale Ocean Credit, în anul 2022 acestea vizează:

- finalizarea procesului de integrare a produsului Delfin în aplicația Volt, în urma încheierii parteneriatului dedicat achiziției de clienți – obiectivul de bază pentru anul 2022, cu impact previzionat puternic asupra indicatorilor de rezultat.

Prima etapă, cea de inițiere a cererii de credit, a fost deja implementată, urmând ca, în trimestrul al II-lea să fie dezvoltată și facilitarea de administrare a liniei de credit direct din aplicația Volt.

Clienții Volt vor putea, astfel, să retragă și să ramburseze bani direct din aplicație, ceea ce va îmbunătăți semnificativ experiența de credit. Aceasta va deveni 100% mobilă, un plus față de modelul curent de administrare a creditelor Ocean prin platforma web.

- O altă dezvoltare cu efecte deja pozitive în veniturile Ocean Credit este introducerea unui sistem variabil de stabilire a prețului (dobânzi / comisioane) pentru liniile de credit Delfin și Pinguin, în funcție de profilul de risc al clientului.

Potrivit cu bugetul de venituri și cheltuieli aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație la data de 02.08.2021, implementarea planului de dezvoltare pentru anul 2022 va aduce venituri din activitatea de creditare estimate la 16 mil. lei, cu peste 100% mai mult decât în anul 2021, în timp ce rezultatul net previzionat va fi pozitiv, în valoare de 1,3 mil. lei.

## Activele corporale ale Emitentului

Prin natura activității sale dar și a modelului de business, Ocean Credit IFN S.A. nu deține active corporale de valoare semnificativă. La 31.12.2021, activele corporale includeau mijloace de transport, echipamente, mobilier, birotică și alte active în valoare contabilă de 120 mii lei. Gradul de uzură morală și fizică a acestora era de 72,2%.

În perioada de raportare, nu s-au înregistrat aspecte problematice privind dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Emitentului

## Piața valorilor mobiliare emise de Emitent

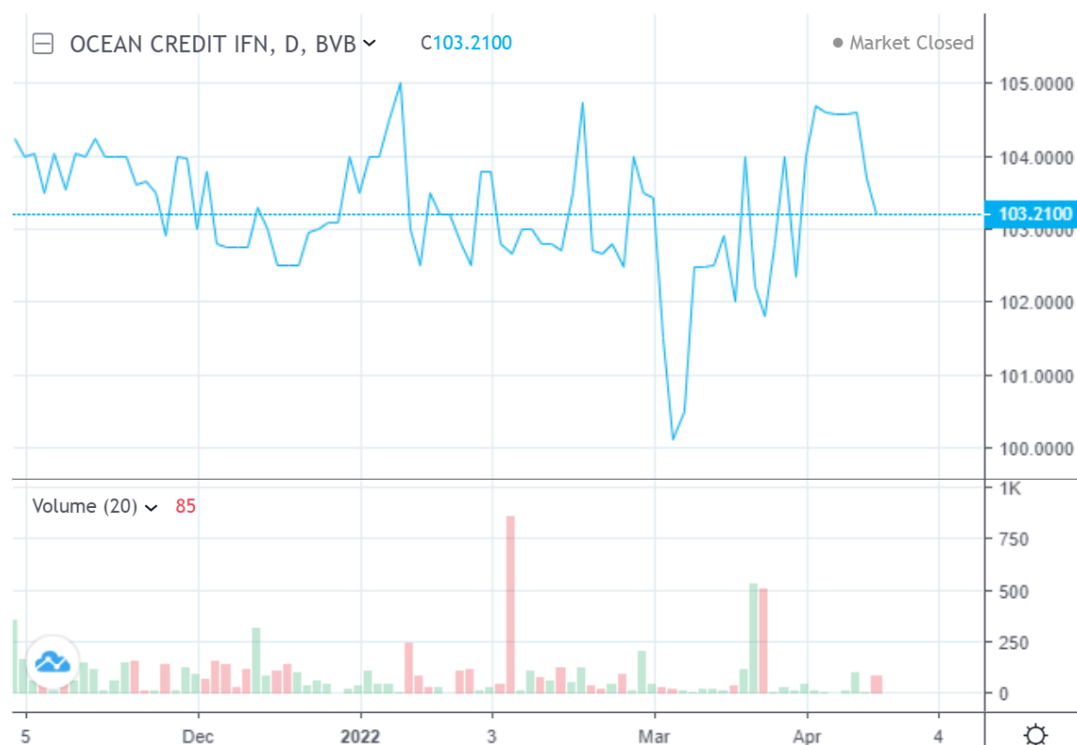
Obligațiunile emise de Ocean Credit IFN S.A. la data de 23.07.2021, au fost admise la tranzacționare pe SMT-BVB la data de 3 noiembrie 2021.

Cele 18.668 obligațiuni corporative, nominative, denominate în euro, de valoare nominală de 100 euro fiecare, subordonate, negarantate, neconvertibile și cu scadența de 5 ani de la data de emisiune, oferă un cupon fix anual de 8,75% plătit trimestrial.

Până la data Raportului, emitentul și-a onorat toate obligațiile de plată privind cuponul și nu anticipează niciun fel de dificultate în viitor privind respectarea calendarului de plată a cuponului, așa cum este acesta prezentat pe pagina de internet a BVB și în Memorandumul de listare.

Profilul activității, a echipei manageriale dar și a instrumentului financiar au atras cotății peste valoarea nominală în întreaga perioadă de tranzacționare de la admiterea obligațiunilor la bursă și până la momentul elaborării prezentului raport.

În perioada de raportare, cotația maximă a fost de 104% față de valoarea nominală la 5 noiembrie 2021, nivelul minim de 102,5% fiind atins la 16 decembrie 2021. Cotația medie calculată pentru anul 2021 a fost de 103,36%.



### Politica privind dividendele

În conformitate cu prevederile legale și ale actului constituțiv, profitul Societății este determinat în baza situațiilor financiare întocmite conform cerințelor legale și aprobate de Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor. Adunarea Generală a Acționarilor este organul statutar care se pronunță, de drept, cu privire la modul de alocare a profitului aferent unui exercițiu financiar, acționarii având dreptul la dividende din profiturile determinate potrivit legii, proporțional cu acțiunile deținute în cadrul Societății. Având în vedere strategia de dezvoltare accelerată avută în vedere de către conducerea Societății, aceasta va propune, în perioada următoare, păstrarea profitului în companie, ca sursă complementară pentru investițiile viitoare necesare.

### Conducerea Emitentului

Potrivit actului constituțiv și normelor BNR, conducerea Ocean Credit IFN S.A. este asigurată de un Consiliu de Administrație alcătuit de 3 membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor Societății.

În perioada de raportare, membrii Consiliului de administrație au fost:

**Domnul Radu Ciorbă**, Președinte al Consiliului de administrație, Director General și Conducător al IFN cu puteri depline, este dublu licențiat în economie (finanțe și bănci) și drept

administrativ, absolvent de studii post-universitare la Boumemouth University, Marea Britanie, de unde a obținut o diplomă de MBA (Master în Business and Administration).

Domnul Radu Ciorbă este antreprenor și administrator de succes care, în cei puțin peste 14 ani de experiență, a înființat și/sau dezvoltat, în calitate de fondator și administrator unic, 4 societăți cu activitate în microfinanțare și sisteme de plăți electronice și 1 societate specializată în construcții industriale:

- Nordik Capital SRL (fondator și director general), societate de servicii de microfinanțare către persoane fizice în Rep. Moldova în perioada 2007-2009, în care societatea s-a clasat pe locul 5 din 24 după rentabilitatea financiară, locul 7 după valoarea capitalurilor proprii și a creditelor bancare și împrumuturilor obținute, locul 8 și, respectiv, 9 după portofoliul de credite acordate și valoarea activelor
- Cirasico SRL, București. Sub conducerea dumnealui în calitate de administrator unic, cifra de afaceri a societății a crescut 8,6 ori în perioada 2010 – 2014, ajungând la aproape 1 mil. euro
- ZEBRAPAY SRL, (administrator unic), furnizor / operator de terminale electronice de plăți către furnizorii de utilități, comercianți și instituții publice între care se numărau Orange, Vodafone, Cosmote, CFR Călători etc. În perioada 2009 – 2014, cifra de afaceri a ZebraPay a crescut de la 282,1 mii lei, la 28.121 mii lei, respectiv de 100 ori, numărul de clienți plătitori la terminalele ZebraPay ajungând la 400.000 iar sumele procesate prin acestea, la 96,4 mil. lei în doar primul semestru al anului 2015.
- Începând cu anul 2015, Radu Ciorbă se concentrează pe afacerile sinergic interconectate – de microcreditare și transferuri electronice – înființând și administrând societățile OCEAN CREDIT IFN S.A. și VOLT FINANCE S.A. În mai puțin de un an de la lansare, Volt Finance a înregistrat aproape 20.000 utilizatori unici și venituri pe tendință susținută de creștere odată cu lansarea abonamentelor în luna august 2020.
- În perioada 2016 – 2020, veniturile din activitatea de creditare ale Ocean Credit IFN S.A. au crescut de la 3.196,2 mii lei la 5.310,8 mii lei, iar valoarea brută anuală a creditelor acordate s-a majorat de aproape trei ori, de la 7.172,6 mii lei în 2016, la 20.227,1 mii lei în 2020.

Acesta deține, indirect, 99,6667% din capitalul social al Societății.

**Domnul Dan Augustin Ionescu**, administrator ne-executiv, cetățean român domiciliat în București, este economist. În perioada 1978-1990, a activat în cadrul Rom Control Data



Bucuresti, în zona de producție și comercializare tehnică de calcul. În perioada 1990 – 1997, domnul Ionescu a fost Director General și Acționar în cadrul societății KT COMPUTERS București. Între anii 1996 și 2000, dumnului și-a adus aportul ca acționar și membru al Consiliilor de administrație ale PC Net SA, Global Net SA, Advanced Network Technologies SA; Banca de Export Import a României (EXIM Bank).

În perioada 2012-2015 a fost CEO ( Director General) la Clinica Medicala Anima, unde a coordonat întreaga activitate.

Din anul 2015 până în prezent, este Acționar la societățile Ocean Credit IFN S.A și Studioset Production SRL, oferind consultanță strategică în activitatea financiară și, respectiv, de promovare.

Acesta deține 0,3333% din capitalul social al Societății.

Domnul **Simion Ciorbă**, administrator ne-executiv, cetățean român domiciliat în București, este antreprenor și administrator de succes. Experiența profesională își are debutul în anul 1991, iar tipul activității este comerț și dezvoltare imobiliară. În perioada 2010-2011, a fost Director Tehnic în construcții la ICS Restart Business SRL. Începând cu data de 07.06.2021, mandatul domnului Simion a încetat.

Domnul **Ruslan David**, administrator executiv al Societății începând cu data de 19.11.2021, cetățean român domiciliat în București, a contribuit la succesul celei de a treia etape din dezvoltarea activității Ocean Credit, în calitatea de manager operațional. Absolvent de studii postuniversitare în finanțe-bănci, domnul David deține experiență de peste 10 ani în management financiar.

În perioada de raportare, Consiliul de administrație s-a întrunit cel puțin la fiecare 3 luni, potrivit cu prevederile legislative și statutare în vigoare.

**Conducerea executivă a Emitentului** a fost pe tot parcursul anului 2021 reprezentată prin Directorul General, domnul Radu Ciorbă.

Mandatul membrilor Consiliului de administrație se încheie la data de 19.11.2025, în timp ce contractul încheiat între Societate și persoanele din conducerea executivă este pe termen nedeterminat.

Atât la nivelul conducerii superioare cât și a conducerii executive, nu s-au identificat acorduri, înțelegeri sau legături de familie cu terți cărora să li se datoreze numirea vreunui membru.

De asemenea, în ultimii 5 ani, nicio persoană din conducerea Emitentului nu a fost implicat în vreun litigiu sau proceduri administrative referitoare la activitatea în cadrul Emitentului sau care să privească capacitatea lor de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Emitentului.



În perioada de raportare, cheltuielile totale cu personalul din conducere au fost de 46,5 mii lei.

### Persoanele afiliate emitentului

Ocean Credit IFN S.A. este unul din pilonii modelului de business proiectat și realizat de acționarul principal, domnul Radu Ciorbă. Acest model **integrează**, alături de Ocean Credit instituție de microcreditare digitală, **alte două entități**, cu efect sistemic de sinergie:

- **VOLT FINANCE S.A.**, societate cu sediul social în București, Calea Floreasca nr. 112, et. 2, sector 1, CUI 35545523, înregistrată la ONRC sub numărul J40/1251/2016;
- **FINTECH LAB SRL**, societate cu sediu social în Chișinău, sec. Rîscani str. Dimo Nicolae nr. 1 înființată în anul 2017, CUI1017600012413, nr. de înregistrare 41176283. În ambele companii, acționarul principal al Ocean Credit IFN S.A. deține 99% din capitalul social. Prin acționarul principal al Ocean Credit IFN S.A, societatea se află în relații de afiliere cu VOLT FINANCE S.A.

Acționarii VOLT FINANCE S.A. sunt OC GLOBAL LIMITED, acționarul majoritar al Ocean Credit IFN S.A., cu o deținere de 98,88% din capitalul social, domnul Ciorbă Radu, administrator al Ocean Credit IFN S.A. dar și al Volt Finance S.A., cu aport la capital de 0,02% și domnul Reuland James Michael, cetățean american cu domiciliul în SUA, al cărui aport la capitalul social al Volt Finance S.A. este de 1,1%.

Volt Finance S.A., a cărei activitate principală este încadrată în cod CAEN 6499, „Alte intermediari financiare n.c.a.”, a fost vehicolul prin care conducerea Ocean Credit IFN a dezvoltat aplicația Volt de transfer instant de bani între carduri aparținând, sau nu, unor bănci diferite, care, în viziunea sa, are un rol complementar și de potențare în raport cu afacerea de microcreditare a Ocean Credit IFN S.A.

FINTECH LAB SRL reunește echipa de experți IT care asigură infrastructura de tech-AI, care dezvoltă și optimizează soluțiile digitale pentru serviciile de microcreditare online și de transfer de fonduri. FINTECH LAB SRL este deținută în proporție de 100% de către OC Global Limited, acționarul majoritar al Ocean Credit IFN S.A.

Între FinTech Lab SRL și Ocean Credit IFN S.A. există relații comerciale generate de contractul de închiriere, de către Ocean Credit IFN S.A., a platformei de microcreditare deținută și dezvoltată de FinTech Lab, cele două societăți funcționând, operațional, ca părți interdependente ale aceleiași afaceri. Între Volt Finance S.A. și Ocean Credit IFN S.A. există raporturi comerciale incipiente generate de efectul de cross-selling, Volt promovând produsele Ocean Credit.

În următorii ani Volt va deveni furnizor principal de aplicații de credit pentru Ocean Credit IFN. Conducerea IFN apreciază că ponderea aplicațiilor de credit generate de traficul aplicației Volt să ajungă, în 3 ani, la 30%.

## Situația financiar-contabilă

Prezenta secțiune și toate informațiile de natură financiară se bazează pe situațiile financiare întocmite la 31.12.2021 care au fost auditate. Potrivit raportului auditorului independent CC Audit&Assurance Services SRL, „situațiile financiare individuale ale Societății ... oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31.12.2021 precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezoreriei ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Legea contabilității 82/1991 (...), Ordinul BNR nr. 6/2015 (...), Regulamentului BNR nr. 5/2012 (...) și cu politicile contabile”.

Principalele politici contabile aplicate în pregătirea acestor situații financiare sunt prezentate în situațiile financiare ale Societății și au fost aplicate consecvent pentru toate perioadele prezentate.

Situațiile financiare sunt bazate pe înregistrările contabile ale societății, întocmite pe baza următoarelor principii și reguli contabile:

- Principiul continuității activității
- Principiul permanenței metodelor
- Principiul prudenței
- Principiul independenței exercițiului
- Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de pasiv
- Principiul intangibilității
- Principiul necompensării
- Principiul prevalenței economicului asupra juridicului
- Principiul pragului de semnificație

Toate operațiunile efectuate au avut la bază documente legal întocmite și au fost corect înregistrate.

Societatea ține și pregătește evidentele contabile în conformitate cu legislația românească și cu Standardele Românești de Contabilitate în moneda românească ("RON"). Situațiile financiare sunt prezentate în moneda mediului economic primar în care operează entitatea (moneda sa funcțională). În aceste situații financiare, rezultatele și poziția financiară sunt exprimate în RON, care este moneda funcțională a Societății și moneda de prezentare a acestor situații financiare.

**Contul de Profit și Pierdere are următoarea structura:**

DENUMIREA INDICATORULUI	lei 31.12.2020	Lei 31.12.2021	Variatie
Dobanzi de primit și venituri asimilate	3.288.570	4.529.800	+37.7%
Dobanzi de plătit și cheltuieli asimilate	59.735	550.639	+821.8%
Venituri din comisioane	2.022.272	3.183.416	+57.4%
Cheltuieli cu comisioane	175.292	336.422	91.9%
Profit sau pierdere neta din operațiuni financiare	-11.693	-61.809	428.6%
Alte venituri din exploatare	10.3159	54.292	426.3%
Cheltuieli administrative generale	2.410.120	3.855.976	+60%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	218.217	424.380	94.5%
- Salarii	213.415	413.865	93.9%
- Cheltuieli cu asigurarile sociale	4.802	9.315	94%
- Alte cheltuieli administrative	2.191.903	3.431.596	56.6%
Alte cheltuieli de exploatare	1.578.739	1.916.368	21.4%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	57.761	90.811	57.2%
Corecții asupra valorii creantelor	1.231.283	2.825.043	
Reluări din corecții asupra valorii creantelor	345.452	1.514.611	
Rezultatul activității curente - Profit	141.986	-354.949	
Venituri totale	5.666.609	9.282.119	63.8%
Cheltuieli totale	5.524.623	9.637.068	74.4%

Rezultatul brut- Profit	141.986	-354.949	
Impozitul pe profit	14.399	-	
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar - Profit</b>	<b>127.587</b>	<b>-354.949</b>	<b>-278%</b>

În perioada de raportare, intensitatea și volumul activității a crescut accelerat, astfel că, la 31.12.2021, numărul total de credite acordate era de aproape 14.000, cu 51% mai mult decât în perioada anterioară și cu o rată de recurență de 74%. De asemenea, valoarea creditelor acordate a depășit 32 mil. lei, ajungând la un nivel cu 60% deasupra celui raportat la 31.12.2020.

În același sens cu evoluția activității, în raport cu anul 2020 Cifra de Afaceri a crescut cu 45,2% ajungând la 7,7 mln lei. Veniturile din dobânzi și Comisioane sunt generate de cele 3 Produse oferite:

1. Crab - credit pentru nevoi personale negarantat cu o durata de 30 zile, DAE 199.9%. Incepând cu luna Octombrie 2021 a fost majorata dobânda pentru acest produs, astfel încât valoarea DAE este 447.63%.
2. Penguin - credit de nevoi personale negarantat cu o durata de 90 zile, DAE 99.92%
3. Delfin - linie de credit de tip revolving, cu 3 limite în valoare de 3000/6000/9000 lei, cu o durata de 12 luni, a cărei sumă disponibilă scade pe măsură ce este utilizată și crește pe măsură ce banii sunt rambursați, până la întregirea liniei de credit inițiale.

În structura veniturilor după tipul de Produs, 96% din total venituri sunt generate de către produsul Penguin, 3% de către Delfin și doar 1% creditele Crab.

În ceea ce privește structura cheltuielilor, cheltuielile administrative s-au majorat cu 52,5%, în același ritm și sens cu dezvoltarea activității, cele mai mari creșteri procentuale fiind înregistrate la subcategoriile cheltuieli de promovare (+30,4%), cheltuieli cu servicii de audit și consultanță (+114%) care au încorporat și o parte din cheltuielile cu emisiunea de obligațiuni și alte cheltuieli administrative (+90%). Remarcăm faptul că, din cele 1.560,7 mii lei „alte cheltuieli administrative”, 657,3 mii lei se asimilează, de asemenea, investițiilor în marketing.

Poziția „alte cheltuieli de exploatare” este constituită, în proporție de 83,5%, din valoarea chiriei plătite de către Ocean Credit pentru licența de utilizare a platformei de achiziție de clienți și de management al creditelor acordate, de la originare până la colectare (1.600 mii lei).

Cheltuielile nete privind provizioanele au crescut cu 48%. Această dinamică a fost generată de creșterea portofoliului de credite și nu de diminuarea calității acestuia.

	2020	2021
Corecții asupra valorii creanțelor	1,231,283	2,825,043
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor	345,452	1,514,611
Provizion Net	<b>885,831</b>	<b>1,310,432</b>
% de creștere		48%

Cheltuielile cu personalul au înregistrat o creștere de aproximativ 100%, și au fost rezultatul politicii de consolidare a echipei de management, operațional și marketing. Structura actuala organizațională va susține creșterea semnificativa a portofoliului de clienți și credite în anul 2022.

Deși veniturile și activitatea au marcat creșteri importante în perioada de raportare, pe planul performanței financiare, Ocean Credit marchează o pierdere de 354.949 la 31.12.2021, rezultat semnificativ diferit față de cel previzionat prin memorandum-ul de listare. Acest rezultat se datorează, în primul rând, întârzierii în lansarea produsului Delfin, care a însemnat prelungirea perioadei de test și maturizare absolut necesară pentru orice produs care încorporează elemente de *machine learning* și inteligență artificială. Din acest motiv, în cele câteva luni din anul 2021, algoritmul de risc al produsului a fost în faza de acumulare de date de comportament, conducând la creșterea tichetului mediu de credit în condiții de preț și limite fixe. Aceste aspecte au fost reglate ulterior prin adoptarea modelului de *pricing* variabil bazat pe risc. În același timp, cheltuielile aferente dezvoltării de produs au depășit estimările inițiale, cu impact asupra rezultatului financiar.

Rezultatul negativ din anul 2021 se va acoperi din profiturile viitoare. Potrivit cu bugetul de venituri și cheltuieli aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație la data de 02.08.2021, implementarea planului de dezvoltare pentru anul 2022 va aduce venituri din activitatea de creditare estimate la 16 mil. lei, cu peste 100% mai mult decât în anul 2021, în timp ce rezultatul net previzionat va fi pozitiv, în valoare de 1,3 mil. lei.

În urma întocmirii situațiilor Financiare la data de 31.12.2021, structura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii Societății, exprimate în RON, se prezintă, astfel:

lei

lei

<b>ACTIV</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>variatie</b>
Casa și alte valori	6.678	8.984	35%
Creante asupra instituțiilor de credit	106.147	3.619.430	3310%
Creante asupra clientelei	5.126.700	7.282.495	42%
Imobilizari necorporale	24.074	515.557	2042%
Imobilizari corporale	153.347	119.939	-22%
Alte active	64.348	172.726	168%
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	700.660	655.937	-6%
<b>Total activ</b>	<b>6.181.954</b>	<b>12.375.068</b>	<b>100%</b>

	lei	lei	
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	
Datorii privind instituțiile de credit	1.587.926	57.377	-96%
Datorii privind clientela	10.800	36.285	236%
Alte datorii	1.363.747	667.975	-51%
Alte venituri înregistrate în avans și datorii angajate	508.418	158.761	-69%
Datorii constituite prin titluri	0	9.098.556	
Capital social subscris	3.000.000	3.000.000	-
Rezultatul reportat - Pierdere necoperita	- 487.469	-367.281	-25%
Rezerve legale	78.344	78.344	-
Repartizarea profitului	-7.099	-	-
Rezultatul exercitiului financiar - Pierdere	127.587	-354.949	
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>6.181.954</b>	<b>12.375.068</b>	<b>100%</b>

Structura pasivului societății evidențiază finanțarea activității prin emisiunea de obligațiuni care a permis, de asemenea, diminuarea cu 96% a datoriilor privind instituțiile de credit prin închiderea liniei de credit deschisă la TBI Bank și stingerea datoriilor față de acționari.

## SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE - metoda indirecta

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

- RON -

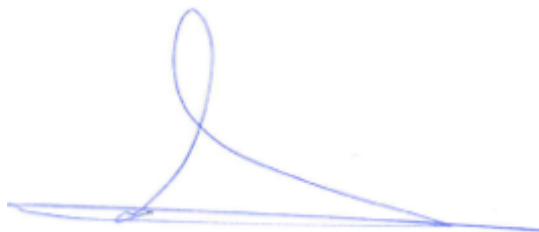
Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
<b>Rezultatul net</b>	127.587	-354.949
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>		
constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	885.831	541.488
+ cheltuieli cu amortizarea	57.761	90.811
alte ajustări	47.062	3.764.762
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	1.118.241	4.042.112
<i>Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>		
creanțe privind instituțiile de credit	146.286	-3.513.283
creanțe privind clientela	-2.506.723	-2.857.796
creanțe atașate	-2.538.044	-2.446.652
alte active aferente activității de exploatare	1.986.668	2.543.510
datorii atașate	-204.971	-227.740
alte datorii aferente activității de exploatare	-704.391	-388.359
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>	<b>-2.702.934</b>	<b>-2.848.208</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	-140.066	-548.886
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>	<b>-140.066</b>	<b>-548.886</b>



**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE - metoda indirecta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 (continuare) - RON**

<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate		9.098.556
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	419.028	-2.320.064
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	2.290.000	196.000
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>2.709.028</b>	<b>6.974.492</b>
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b>258.490</b>	<b>112.825</b>
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	-2.702.934	-2.848.208
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	-140.066	-548.886
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	2.709.028	6.974.492
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	-11.693	-61.809
<b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>112.825</b>	<b>3.628.414</b>

OCEAN CREDIT IFN S.A.  
 Președinte Consiliu de administrație  
 Radu Ciorbă



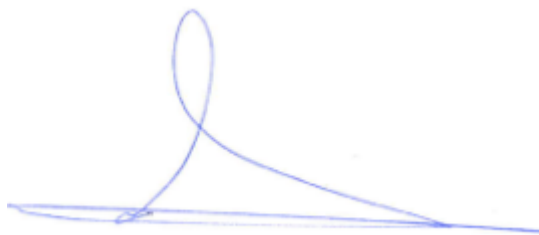
## DECLARAȚIA CONDUCERII

Subsemnatul Radu CIORBĂ, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al societății OCEAN CREDIT IFN S.A. cu sediul în București, Cal. Floreasca nr. 112, sector 1, cod unic de înregistrare 34353350, număr de ordin la Oficiul Registrului Comerțului J40/4381/2015, declar pe proprie răspundere, cunoscând dispozițiile art. 326 din Noul Cod Penal, cu privire la falsul în declarații, următoarele:

- După cunoștințele mele, raportarea contabilă a fost întocmită în conformitate cu standardele contabile aplicabile și oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale Ocean Credit IFN S.A.;
- Raportul Anual aferent exercițiului financiar 2021, transmis operatorului pieței de capital – Bursa de Valori București S.A. – precum și Autorității de Supraveghere Financiară, prezintă în mod corect și complet informațiile despre societatea emitentă de obligațiuni tranzacționabile sub simbolul OCIFN26E.

RADU CIORBĂ

Președintele Consiliului de Administrație al  
OCEAN CREDIT IFN S.A.



# *OCEAN CREDIT IFN SA*

## **SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

Intocmite in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancaare si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar

**OCEAN CREDIT IFN S.A.***Situatii financiare**Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021***CUPRINS :**

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul auditorului independent

Bilantul contabil 1 - 3

Contul de profit si pierdere 4 - 5

Situatia fluxurilor de trezorerie 6 - 7

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 8 - 10

Note explicative la situatiile financiare 11 - 45

JUDETUL: MUN. BUCURESTI 40  
DENUMIREA INSTITUTIEI: OCEAN CREDIT IFN SA  
ADRESA LOC: BUCURESTI  
STR.: CALEA FLOREASCA, NR. 112 SECTOR  
TELEFON: 0742148040 FAX:  
NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/4381/2015

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
ACTIVITATEA: ACORDAREA DE CREDITE  
Cod grupa CAEN: 6492  
CODUL UNIC DE INREGISTRARE: 34353350

**BILANTUL CONTABIL**  
*incheiat la data de 31 decembrie 2021*

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	3	6.678	8.984
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	3	106.147	3.619.430
- la vedere	033	3	106.147	3.619.430
- alte creanțe	036			
Creanțe asupra clientelei	040	3	5.126.700	7.282.495
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligatiuni proprii	058			
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060			
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080			
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090	5	24.074	515.557
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100	5	153.347	119.939
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105			
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120	2	64.348	172.726
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2	700.660	655.937
<b>Total activ</b>	<b>140</b>		<b>6.181.954</b>	<b>12.375.068</b>

**OCEAN CREDIT IFN S.A.**

Situatii financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021

**BILANTUL CONTABIL**

incheiat la data de 31 decembrie 2021(continuare)

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300		1.587.926	57.377
- la vedere	303			
- la termen	306		1.587.926	57.377
Datorii privind clientela	310		10.800	36.285
- la vedere	317		10.800	36.285
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			9.098.556
- obligațiuni	323			9.098.556
- alte titluri	326			
Alte datorii	330	3	1.363.747	667.975
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	3	508.418	158.761
Provizioane:	350			
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356			
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370	6	3.000.000	3.000.000
Prime de capital	380			
Rezerve	390	7	78.344	78.344
- rezerve legale	392	7	78.344	78.344
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399			
Rezerve din reevaluare	400			
Actiuni proprii (-)	410			
Rezultatul reportat				
- Profit	423			
- Pierdere	426	7	487.769	367.281
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		127.587	
- Pierdere	436			354.949
Repartizarea profitului	440		7.099	
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>450</b>		<b>6.181.954</b>	<b>12.375.068</b>

**OCEAN CREDIT IFN S.A.***Situații financiare**Pentru exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2021***BILANTUL CONTABIL***încheiat la data de 31 decembrie 2021 (continuare)*

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600			
- acceptări si andosări	603			
- garanții si active gajate	606			
Angajamente, din care:	610			621.224
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

ADMINISTRATOR  
Numele si prenumele:

Ciorba Radu  
Semnatura  
Stampila unitatii

INTOCMIT  
ACE CONT EXPERT SRL  
Anton Elena

Semnatura  
Stampila unitatii

**OCEAN CREDIT IFN S.A.**

Situatii financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	3.288.570	4.529.800
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		59.735	550.639
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participatii	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040	9	2.022.272	3.183.416
Cheltuieli cu comisioane	050	9	175.292	336.422
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	9	-11.693	-61.809
Alte venituri din exploatare	070	9	10.315	54.292
Cheltuieli administrative generale	080	9	2.410.120	3.855.976
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	9	218.217	424.380
- Salarii	084	9	213.415	413.865
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	9	4.802	9.315
- cheltuieli aferente pensiilor	086	9		
- Alte cheltuieli administrative	087	9	2.191.903	3.431.596
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090	9	57.761	90.811
Alte cheltuieli de exploatare	100	8	1.578.739	1.916.368
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	8	1.231.283	2.825.043
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		345.452	1.514.611
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
<b>Rezultatul activității curente</b>				
- Profit	153		141.986	
- Pierdere	156			354.949
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
<b>Rezultatul activității extraordinare</b>				
- Profit	183			
- Pierdere	186			



**OCEAN CREDIT IFN S.A.***Situatii financiare**Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021***CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE***pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021(continuare)*

- RON -

<b>Venituri totale</b>	190		5.666.609	9.282.119
<b>Cheltuieli totale</b>	200		5.524.623	9.637.068
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	213		141.986	
- Pierdere	216			354.949
<b>Impozitul pe profit</b>	220		14.399	
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>				
- Profit	243		127.587	
- Pierdere	246			354.949

ADMINISTRATOR

Numele si prenumele:

Ciorba Radu

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT

ACE CONT EXPERT SRL

Anton Elena

Semnatura

Stampila unitatii

**OCEAN CREDIT IFN S.A.**

Situatii financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE - metoda indirecta  
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

- RON -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		127.587	-354.949
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		885.831	541.488
+ cheltuieli cu amortizarea	03		57.761	90.811
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05			
± alte ajustări	06		47.062	3.764.762
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07		1.118.241	4.042.112
<i>Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08			
± creanțe privind instituțiile de credit	09		146.286	-3.513.283
± creanțe privind clientela	10		-2.506.723	-2.857.796
± creanțe atașate	11		-2.538.044	-2.446.652
± alte active aferente activității de exploatare	12		1.986.668	2.543.510
± datorii privind instituțiile de credit	13			
± datorii privind clientela	14			
± datorii atașate	15		-204.971	-227.740
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-704.391	-388.359
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		-2.702.934	-2.848.208
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-140.066	-548.886
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)</b>	29		-140.066	-548.886

**OCEAN CREDIT IFN S.A.**

Situatii financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE – metoda indirecta**

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021(continuare)

- RON -

<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		9.098.556
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36	419.028	-2.320.064
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37	2.290.000	196.000
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)</b>	38	2.709.028	6.974.492
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39	258.490	112.825
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)</b>	40	-2.702.934	-2.848.208
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)</b>	41	-140.066	-548.886
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)</b>	42	2.709.028	6.974.492
<b>± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului</b>	43	-11.693	-61.809
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>	44	112.825	3.628.414

ADMINISTRATOR,  
CIORBA RADU  
Semnatura

ÎNTOCMIT  
ACE CONT EXPERT SRL  
PERSOANE JURIDICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR  
Anton Elena

Nr. de inregistrare in  
organismul profesional

10386

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
*pentru exercitiul financiarincheiat la 31 decembrie 2021*

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2021
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		3.000.000					3.000.000
Prime de capital							
Rezerve legale		78.344					78.344
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerve din reevaluare							
Acțiuni proprii (-)							
Alte rezerve							
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat							0
Pierdere neacoperită		487.769			120.488		367.281
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită							
Sold creditor							
Sold debitor		487.769			120.488		367.281
Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare							
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor		127.587			127.587		
Sold debitor			354.949				354.949

**OCEAN CREDIT IFN S.A.**

*Situatii financiare*

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021*

ADMINISTRATOR  
Numele si prenumele:

Ciorba Radu  
Semnatura  
Stampila unitatii

INTOCMIT  
Ace Cont Expert SRL  
Anton Elena

Semnatura  
Stampila unitatii

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
*pentru exercitiul financiarincheiat la 31 decembrie 2020*

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2020
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		3.000.000					3.000.000
Prime de capital							
Rezerve legale		71.245	7.099				78.344
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerve din reevaluare							
Acțiuni proprii (-)							
Alte rezerve							
Rezultatul reportat		765.066					
Profit nerepartizat					765.066		0
Pierdere neacoperită		1.841.432			1.353.663		487.769
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită							
Sold creditor		765.066			765.066		0
Sold debitor		1.841.432			1.353.663		487.769
Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare							
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul exercițiului financiar		659.841	127.587		659.841		127.587
Sold creditor							
Sold debitor							

## **1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE**

### **INTRODUCERE**

OCEAN CREDIT IFN SA (denumita in continuare „Societatea”) a fost inregistrata in data de 09.04.2015, ca o societate pe actiuni cu capital privat, fiind infiintata potrivit prevederilor Legii nr. 31/1990, precum si a Ordonantei nr. 28/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale.

OCEAN CREDIT IFN SA este inregistrata la Registrul Comertului Bucuresti sub numarul J40/4381/2015, avand ca obiect principal de activitate acordarea de credite de consum, microcredite, COD CAEN 6492, si obiect secundar de activitate 6499 – alte intermediari financiare.

Este inregistrata la D.G.F.P. – BUCURESTI sub numarul 34353350 precum si in evidentele Bancii Nationale a Romaniei in Registrul General sub numarul RG-PJR-41-110300/28.08.2015 , avand sediul in Bucuresti , str Calea Floreasca, nr 112 , Sector 1.

La data de 31 decembrie 2021 componenta Consiliului de Administratie era urmatoarea:

- Dl. Ciorba Radu , cetatean roman , Presedinte al Consiliului de Administratie
- Dl. David Ruslan , cetatean roman , membru al Consiliului de Administratie
- Ionescu Dan Augustin , cetatean roman , membru al Consiliului de Administratie

Societatea este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati de creditare pentru persoane fizice.

Obiectul de activitate al Societatii consta in acordarea de credite de consum .

Societatea nu detine filiale la data de 31 decembrie 2021.

## **Metode si politici contabile semnificative**

### **a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- i. Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancaire si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, cu modificarile si completarile ulterioare („Ordinul BNR nr.27/2011”);
- ii. Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

Aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de trezorerie ale Societatii in conformitate cu reglementari si politici contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015.

Societatea a intocmit prezentele situatii financiare in conformitate cu principiul continuitatii activitatii.

Prezentele situatii financiare au fost aprobate de catre Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 26.04.2022.

### **b) Bazele intocmirii situatiilor financiare**

Societatea efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („RON”) in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare (RCR) emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Politicile contabile au fost aplicate in mod consecvent de catre Societate de-a lungul intregului exercitiu financiar.

### **c) Moneda functionala si de prezentare**

Moneda functionala si de prezentare a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

### **d) Utilizarea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015, cere Conducerii Societatii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare, precum si a cheltuielilor si veniturilor raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

### **e) Conversia sumelor exprimate in devize**

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de catre Banca Nationala a Romaniei, de la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva. Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in lei la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora. Tranzactiile de schimb la termen inregistrate in devize sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului. Pierderea sau castigul rezultand din conversia activelor si pasivelor monetare inregistrate in devize este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent. Cursurile oficiale de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul perioadei de raportare au fost:



Moneda	31decembrie 2020	31 decembrie 2021	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,8694	1: RON 4,9481	1.02%

#### f) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in contul de profit si pierdere conform principiului contabilitatii de angajamente. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ valoarea amortizata a oricarui discount, prima sau alte diferente intre valoarea initiala a instrumentului financiar si valoarea acestuia la maturitate precum si partea amortizata a comisiunilor pentru servicii financiare ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar. Veniturile din dobanzi includ si dobanzile penalizatoare recunoscute de Societate in conformitate cu prevederile contractuale.

Comisiunile ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar reprezinta o compensatie pentru servicii cum ar fi: evaluarea situatiei financiare a debitorului, negocierea clauzelor instrumentului financiar, elaborarea si procesarea documentelor precum si incheierea operatiunii. Aceste comisiuni, impreuna cu costurile de tranzactie aferente sunt amanate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi, folosind metoda liniara. Partea neamortizata aferenta acestor comisiuni este reflectata drept venituri/cheltuieli inregistrate in avans.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda liniara.

Metoda liniara este o metoda de calcul a costului amortizat al creditelor acordate clientilor, in care comisiunile inregistrate in avans, care ar trebui sa fie parte integranta a ratei efective a dobanzii, se amortizeaza liniar si sunt recunoscute ca venituri din dobanzi pe o perioada relevanta.

Costurile de tranzactie aferente sunt costuri direct atribuibile activitatii de finantare care nu ar fi aparut daca Societatea nu ar fi acordat finantarea respectiva. Costurile de tranzactie includ onorariile si comisiunile platite tertilor si nu includ costuri de finantare sau costuri interne administrative. Aceasta politica contabila se aplica in mod corespunzator la inregistrarea cheltuielilor cu dobanzile aferente instrumentelor financiare primite.

#### g) Venituri si cheltuieli din speze si comisiuni

Veniturile din comisiuni includ veniturile aferente serviciilor acordate tertelor parti, iar cheltuielile cu comisiunile includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terte parti, in special: comisiuni pentru plata operatiunilor comerciale si alte cheltuieli sau venituri aferente acestora. Recunoasterea veniturilor sau cheltuielilor din comisiuni depinde de natura lor economica. Astfel dupa natura economica a acestora, Societatea opereaza cu urmatoarele categorii de comisiuni:

i) Comisiuni ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar, tratamentul contabil aplicabil acestui tip de comisiuni fiind descris mai sus

ii) Comisiuni castigate pe masura prestarii serviciilor, recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura prestarii serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament. Astfel de comisiuni cuprind printre altele: comisiuni pentru plata operatiunilor comerciale, comisiuni platite bancilor pentru administrarea conturilor bancare curente.

#### h) Instrumente financiare

##### i) Clasificari

Titlurile de tranzactie includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumentele financiare desemnate de catre Societate la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale.

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt, sunt titlurile achizitionate, in principal, in scopul vanzarii in viitorul apropiat, precum si cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovada unui ritm efectiv recent de a obtine castiguri pe termen scurt.

*Instrumentele financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere* reprezinta instrumente financiare desemnate de Societate la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale.

*Creditele si creantele* sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile ce nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care Societatea intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, acelea pe care Societatea, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, acelea pe care Societatea, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si creantele includ creditele si avansurile acordate clientilor.

*Titlurile de investitii* reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Societatea are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

Clasificarea titlurilor ca și titluri de investitii depinde de:

- a) conditiile și caracteristicile activului financiar; și
- b) capacitatea și intentia efectiva a institutiei de a detine aceste instrumente până la scadenta.

Decizia privind clasificarea ca titluri de investitii nu va lua in considerare oportunitatile viitoare de a realiza profit pe baza respectivului portofoliu și, astfel, nici preturile de cumparare oferite de alti investitori până la scadenta investitiei, deoarece se intentioneaza pastrarea investitiei până la maturitate, indiferent de fluctuatiile de valoare de pe piata, și nu se intentioneaza vânzarea acesteia.

O preconditionie pentru clasificarea ca titluri de investitii este evaluarea intentiei și capacitatii institutiei de a detine aceste instrumente până la scadenta; aceasta evaluare trebuie efectuata nu doar la momentul achizitiei initiale ci și la momentul fiecărei inchideri contabile.

Daca in urma modificarii intentiei sau capacitatii institutiei de a detine până la scadenta instrumentele din categoria titlurilor de investitii, nu mai este potrivita clasificarea acestora ca titluri de investitii, acestea vor fi reclasificate in categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii.

In conditiile in care institutia a procedat la vanzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investitii, in decursul exercitiului financiar curent sau a doua exercitii financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investitii („regula contaminarii”). Aceasta interdictie nu se aplica in situatia in care respectiva vanzare sau reclasificare:

- este atat de apropiata de scadenta activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadenta) incat modificarile ratei dobanzii de pe piata nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc dupa ce s-a recuperat in mod substantial valoarea principalului activului financiar, prin plati esalonate sau prin rambursari anticipate; sau
- este atribuita unui eveniment izolat, nu este repetitiv si nu putea fi anticipat in mod rezonabil.

In situatia in care respectiva vanzare sau reclasificare nu se incadreaza intr-unul din cazurile de mai sus, toate titlurile de investitii vor fi reclasificate in categoria titlurilor de plasament.

*Titlurile de plasament* sunt acele active financiare care nu sunt credite sau creante produse de catre Societate, titluri de tranzactie sau titluri de investitii. Titlurile de plasament includ parti in societati comerciale legate, titlurile de participare si titluri ale activitatii de portofoliu care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau pentru investitii.

Titlurile cu venit variabil detinute in filiale asupra carora exista control, concretizat in autoritatea de a conduce politicile financiare și operationale ale societatii respective, cu scopul de a obtine beneficii din activitatea sa, se inregistreaza in contabilitate in contul "Parti in societatile comerciale legate".

## **ii) Transferuri intre categorii**

Transferurile din categoria titlurilor de tranzactie in alte categorii (titluri de plasament și titluri de investitii) sunt permise doar daca titlurile nu mai sunt detinute in scopul vânzării in viitorul apropiat, chiar daca acestea

au fost achizitionate, in principal, pentru acest scop. Aceste transferuri pot avea loc doar in situatii rare, respectiv in situatii determinate de evenimente singulare, neobisnuite și care au o probabilitate foarte scazuta de a se repeta in viitorul apropiat. In cazul transferului din categoria titlurilor de tranzactie in alte categorii, valoarea de piata a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achizitie al acestora. Câștigurile sau pierderile aferente acestor titluri, inregistrate deja in contul de profit și pierdere nu vor fi reluate in sensul diminuării sau majorării valorii titlurilor, respectivele câștiguri sau pierderi rămânând inregistrate in conturile de venituri sau cheltuieli corespunzatoare.

Transferurile din alte categorii in cea a titlurilor de tranzactie nu sunt permise. Transferurile din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii pot aparea in urmatoarele situatii:

- are loc o modificare a intentiei sau a capacitatii institutiei referitoare la detinerea respectivelor active;

In cazul transferului din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii, valoarea neta contabila a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achizitie al acestora.

### **iii) Instrumente derivate**

Instrumente financiare derivate sunt instrumentele financiare care indeplinesc cumulativ urmatoarele conditii:

- valoarea lor se modifica urmare variatiilor unei anumite rate de dobanda, a pretului unui instrument financiar, a pretului unor marfuri, a unui curs de schimb valutar, a unui indice de preturi sau rate, a unui rating de credit sau indice de credit sau a altei variabile, cu conditia ca, in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta sa nu fie specifica unei parti contractuale;
- nu solicita nicio investitie initiala neta sau solicita o investitie initiala neta care este mai mica decat cea necesara pentru alte tipuri de contracte de la care se asteapta reactii similare la modificarile conditiilor de piata;
- sunt decontate la o data viitoare.

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate ca active sau pasive financiare detinute pentru tranzactionare si sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, acestea sunt evaluate la valoarea justa fara nici o deductie legata de costurile aferente vanzarii.

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea sumei platite sau primite), doar daca valoarea de piata a acelui instrument nu este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii similare din piata cu acelasi

tip de instrument sau bazate pe o tehnica de evaluare ale carei variabile includ numai informatii din pietele de referinta. Instrumentele derivate se evalueaza periodic, obligatoriu la sfarsitul fiecarei luni.

Castigurile sau pierderile rezultate in urma reevaluării instrumentelor derivate care nu sunt instrumente de acoperire sunt inregistrate in conturile de venituri si cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate, corespunzator tipului instrumentelor respective.

Instrumentele derivate se clasifica in instrumente care nu sunt de acoperire si instrumente de acoperire. Acestea se inregistreaza in conturi in afara bilantului, cu ajutorul conturilor "Operatiuni ferme de schimb la termen", prin intermediul conturilor "Pozitie de schimb" si "Contravaloarea pozitiei de schimb" deschise in afara bilantului.

Diferentele din evaluarea operatiunilor ferme de schimb la termen, la cursul la termen ramas de scurs, se inregistreaza in conturile in afara bilantului "Conturi de ajustare valuta" si "Contravaloarea pozitiei de schimb". Concomitent, aceeasi diferenta de curs constatata, se inregistreaza in bilant, in conturile de venituri sau cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb, sau in conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire (potrivit regulilor referitoare la contabilitatea de acoperire), dupa caz, in contrapartida cu contul "Operatiuni de schimb la termen" din bilant.

#### **iv) Recunoasterea**

Societatea recunoaste activele si pasivele financiare la data la care au fost transferate Societatii.

#### **v) Evaluare**

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la costul de achizitie. Ulterior recunoasterii initiale, titlurile de tranzactie sunt evaluate la valoarea justa.

Titlurile de plasament sunt evaluate la data bilantului la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie.

Toate pasivele financiare netranzactionabile, creditele acordate si creantele si titlurile de investitii sunt recunoscute la cost amortizat minus ajustari de valoare.

Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii de piata a titlurilor de tranzactie si pierderile din scaderea valorii juste a titlurilor de plasament sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

#### **vi) Principiile masurarii valorii juste**

Prin valoare justa se intelege suma pentru care instrumentul financiar ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv. Valoarea justa se determina prin referire la:

- valoarea de piata, pentru acele instrumente financiare pentru care o piata activa (in cazul careia preturile cotate sunt disponibile imediat si sunt aferente unor tranzactii desfasurate in conditii normale) poate fi identificata cu usurinta. Daca valoarea de piata nu poate fi identificata cu usurinta pentru un instrument, dar poate fi identificata pentru componentele sale sau pentru un
- instrument similar, valoarea de piata poate fi calculata pornind de la cea a componentelor sale sau a instrumentului similar; sau
- valoarea determinata cu ajutorul unor modele si tehnici de evaluare general acceptate, pentru instrumentele pentru care nu se poate identifica cu usurinta o piata activa. Astfel de modele si tehnici trebuie sa asigure o aproximare rezonabila a valorii de piata si trebuie testate periodic (si revizuite, daca este cazul) prin compararea valorilor furnizate cu preturile tranzactiilor efective observabile sau pe baza oricaror informatii de piata disponibile.

#### **vii) Derecunoasterea**

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Societatea pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Societatea pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Societatea renunta la aceste drepturi.

Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data decontarii. Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatia specificata in contract s-a descarcat, a fost anulata sau a expirat.

Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei identificarii specifice.

Societatea derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care au fost transferate in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

### viii) Instrumente specifice

#### Numerar si echivalente de numerar

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul, soldurile conturilor curente la alte banci, precum si depozite la banci.

#### Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate in categoria credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile curente si depozitele la banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin ajustari pentru depreciere (vezi nota 2) in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

#### Creante asupra clientelei si ajustari pentru deprecierea valorii creantelor

Creantele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante si includ creditele acordate clientelei, fiind recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului. Creantele asupra clientelei sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin ajustarile pentru depreciere

### i) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost de achizitie mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere .

Cheltuielile ulterioare majoreaza costul imobilizarii necorporale atunci cand este probabil ca aceste cheltuieli vor permite activului sa genereze beneficii economice viitoare peste performanta prevazuta initial si pot fi evaluate credibil. Alte cheltuieli ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporala dupa cumpararea sau finalizarea acesteia se inregistreaza, de regula, in conturile de cheltuieli atunci cand sunt efectuate.

Costurile aferente achizitionarii de softuri informatice sunt capitalizate de catre Societate si amortizate pe baza metodei liniare pe o durata a maxim 3 ani.

Cheltuielile de constituire includ cheltuieli cu taxele, cheltuieli de inmatriculare si alte cheltuieli efectuate in perioada constituirii Societatii. Societatea amortizeaza aceste cheltuieli pe baza metodei liniare, pe o durata de 3 ani.

### j) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu se amortizeaza. Societatea foloseste urmatoarele durate de viata estimative pe tipuri de imobilizari corporale:

Tip	Perioada amortizare (ani)
Amenajari cladiri	2
Computere si imprimante	3
Echipamente	3 - 4
Vehicule de transport	4

Durata de viata si metoda de amortizare vor fi revizuite periodic astfel incat sa existe o concordanta cu asteptarile privind beneficiile economice aduse de respectivele active.

Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de functionare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

Intretinerea si reparatiile imobiliarilor se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate. Imbunatatirile sunt capitalizate daca acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acesta.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determina prin raportare la valoarea lor neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului din operatiuni. Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultate dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in profitul din exploatare al perioadei.

Imobiliarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul darii in folosinta. Cheltuielile generate de intretinerea imobiliarilor in curs si reparatiile aferente sunt inregistrate in contul de profit si pierdere, iar imbunatatirile aduse cladirilor sunt capitalizate si amortizate odata cu darea in folosinta.

#### **k) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor**

Actiunile sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil pentru a determina daca exista vreun indiciu obiectiv potrivit caruia un activ poate fi depreciat potrivit Ordinului BNR nr. 6/2015. Daca orice astfel de indiciu exista, Societatea trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

O ajustare pentru depreciere este inregistrata in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluata daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unei ajustari pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul ajustarea.

#### **Creante asupra clientelei si asupra institutiilor de credit**

Pentru clasificarea, constituirea si utilizarea ajustarilor de valoare pentru depreciere aferente creditelor acordate in cadrul operatiunilor de creditare, Societatea respecta prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, modificat prin Ordinul BNR nr. 4/2012.

Conform acestor acte normative, creditele acordate persoanelor fizice, expuse sau nu riscului valutar, de catre Societate se clasifica in urmatoarele categorii:

<b>Categorii de clasificare</b>	<b>Coeficientul de ajustare pentru credite (altele decat cele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute)</b>	<b>Coeficientul de ajustare pentru creditele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute</b>
<i>Standard</i>	0	0.07
<i>In observatie</i>	0.05	0.08
<i>Substandard</i>	0.2	0.23
<i>Indoielnic</i>	0.5	0.53
<i>Pierdere</i>	1	1

Aceasta clasificare se face prin aplicarea simultana a urmatoarelor doua criterii:

- serviciul datoriei;
- initierea de proceduri judiciare.

Ajustarea pentru deprecierea valorii finantarilor acordate clientilor este calculata prin aplicarea procentajelor mentionate mai sus asupra soldului creditului si creantei atasate dupa scaderea valorii juste a garantiei obtinute de Societate de la imprumutati.

Garantiile aferente expunerilor reprezentand principalul creditelor clasificate in categoria „pierdere”, in cazul in care serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile si/sau in cazul carora au fost initiate proceduri juridice fata de debitor, se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti stabiliti de imprumutator, pentru fiecare categorie/caz. Valoarea acestor coeficienti nu poate fi mai mare de 0,25. Garantiile aferente expunerilor reprezentand dobanzi curente/restante, atasate creditelor mentionate mai sus, nu se iau in considerare, coeficientul care se aplică sumelor aferente respectivelor garantii având valoarea zero.

Ajustarea pentru deprecierea valorii creantelor asupra clientelei este dedusa din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Restructurarea finantarilor acordate clientilor se face prin respectarea prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 20 din 13 octombrie 2009, cu modificarile si completarile ulterioare, astfel: restructurarea finantarilor acordate clientilor nu va conduce la incadrarea acestora intr-o categorie de clasificare mai favorabila din punctul de vedere al riscului de credit, prin exceptie inasa, prima operatiune de restructurare a finantarilor acordate clientilor poate conduce la incadrarea acestora intr-o categorie de clasificare mai favorabila din punctul de vedere al riscului de credit, dar nu cu mai mult de două categorii de clasificare in cazul creditelor aflate la momentul restructurarii in categoria "pierdere", respectiv de o categorie de clasificare in celelalte cazuri.

In temeiul Regulamentului nr. 5/2012 al Bancii Nationale a Romaniei si Ordinului BNR nr. 6/2015, Societatea procedeaza la scoaterea din evidenta a creditelor in urmatoarele situatii:

- toate posibilitatile legale de recuperare a debitului au fost epuizate;
- a intervenit termenul de prescriptie;
- drepturile contractuale au fost transmise unei terte parti.
- Societatea constituie, regularizeaza si utilizeaza ajustarile specifice de risc de credit utilizand moneda de exprimare a creditelor.

#### ***Imobilizarile corporale si necorporale***

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/sau necorporale se efectueaza in functie de intentia Societatii de a pastra activul in scopul utilizarii sau neutilizarii in activitatea de exploatare sau in functie de pretul pietei. Daca Societatea intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculata prin compararea valorii recuperabile prin utilizare cu valoarea neta contabila. Daca Societatea nu intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculeaza prin compararea valorii nete realizabile prin vanzare cu valoarea neta contabila.

Daca motivele care au dus la constituirea ajustarilor pentru depreciere au incetat sa mai existe intr-o anumita masura, atunci acea ajustare se va relua corespunzator la venituri. In situatia in care deprecierea este superioara ajustarii constituite se va constitui o ajustare pentru depreciere suplimentara.

#### **I) Pensii si alte beneficii post-pensionare**

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat. Societatea nu deruleaza niciun alt plan de pensii independent si, prin urmare, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza nici un alt plan de beneficii

sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

#### **m) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

Societatea inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor Publice.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 este de 16%, aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

#### **n) Provizioane**

Provizioanele sunt destinate sa acopere datoriile a caror natura este clar definita si care la data bilantului este probabil sa existe, sau este cert ca vor exista, dar care sunt incerte in ceea ce priveste valoarea sau data la care vor aparea.

Provizioanele sunt recunoscute numai in momentul in care:

- Societatea are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior;
- Este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva; si
- Poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare. Castigurile rezultate din cedarea preconizata a activelor nu sunt luate in considerare in evaluarea unui provizion iar daca se estimeaza ca o parte sau toate cheltuielile legate de un provizion vor fi rambursate de catre o terta parte, rambursarea este recunoscuta numai in momentul in care este sigur ca va fi primita. Provizioanele sunt revizuite la data fiecarui bilant si ajustate pentru a reflecta cea mai buna estimare curenta. In cazul in care pentru stingerea unei obligatii nu mai este probabila o iesire de resurse, provizionul este anulat prin reluare la venituri. Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost initial recunoscut.

#### **o) Dividende**

Dividendele sunt recunoscute ca obligatie de plata doar dupa ce au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **p) Active si datorii contingente**

##### *Active contingente*

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei.

Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata. In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si trebuie procedat la recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile.



### *Datorii contingente*

O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte care nu pot fi in totalitate sub controlul Societatii; sau

b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:

- nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
- valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc in bilant, acestea fiind prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului. Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca devine probabil faptul ca va fi necesara o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaste un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea, cu exceptia cazurilor in care nu poate fi facuta nicio estimare credibila si, drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscuta, dar va fi prezentata ca obligatie contingenta.

### **q) Partile aflate in relatii speciale**

Partile aflate in relatii speciale cu Societatea cuprind:

- societatile care direct, sau indirect prin unul sau mai multi intermediari, controleaza institutia, sunt controlate de aceasta sau, impreuna cu institutia de credit, sunt sub control comun;
- societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, iar aceste nu sunt filiale ale acesteia si nici asocieri in participatie;
- acele persoane fizice care, direct sau indirect, detin o pondere din drepturile de vot ale institutiei, fapt ce le confera o influenta semnificativa asupra acesteia, precum si membrii apropiati ai familiei oricaror astfel de persoane;
- acele persoane din conducerea Societatii care au autoritatea si responsabilitatea de a planifica, conduce si controla activitatile institutiei, in mod direct sau indirect, incluzand oricare director (executiv sau altfel) al institutiei. Pentru stabilirea persoanelor incluse in aceasta categorie se au in vedere, cu prioritate, rolul si responsabilitatile acestora in cadrul institutiei si nu neaparat denumirea pozitiei ocupate de acestea;
- alte societati in care o persoana descrisa mai sus detine, direct sau indirect, o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora o asemenea persoana poate exercita o influenta semnificativa.

### **r) Rezerve**

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Societatea trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In conformitate cu legislatia romaneasca, Societatea constituie rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale, anume 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social. Din profitul brut aferent anului 2021, se constituie rezerva legala, urmand ca diferenta sa fie utilizata pentru constituirea altor rezerve sau pentru plata dividendelor catre actionari.

In confirmitate cu Ordinului 6/2015, alte rezerve se constituie conform prevederilor legale sau Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

### s) Corectarea erorilor contabile

Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare, constatate în contabilitate, se efectuează pe seama rezultatului reportat și nu se consideră încălcare a principiului intangibilității.

Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare ale instituției pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza, sau de a nu utiliza, informații credibile care:

- a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise; sau
- b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

Astfel de erori includ efectele greșelilor matematice, greșelilor de aplicare a politicilor contabile, ignorării sau interpretării greșite a evenimentelor și fraudelor.

În cazul corectării de erori care generează pierdere contabilă reportată, aceasta trebuie acoperită înainte de efectuarea oricărei repartizări de profit.

În vederea asigurării comparabilității, informațiile prezentate în situațiile financiare ale exercițiului financiar curent, referitoare la perioadele anterioare, sunt ajustate pentru a reflecta corectarea erorilor. Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate.

Erorile aferente exercițiului financiar curent se corectează prin stornarea (înregistrarea în roșu/cu semnul minus sau prin metoda înregistrării inverse, în funcție de politica contabilă și de programele informatice utilizate) operațiunii contabilizate greșit și, concomitent, înregistrarea corespunzătoare a operațiunii în cauză.

### t) Bunuri reposedate

Bunuri adjudecate reprezintă bunurile deținute de Societate, în posesia cărora Societatea a ajuns prin intermediul unor licitații, cu acordul debitorului, pentru recuperarea creanțelor de la clienți persoane fizice. Bunurile adjudecate au fost înregistrate în contabilitate la data licitației, pe baza Procesului Verbal de Adjudecare, întocmit de executor și semnat de debitor, la valoarea de adjudecare din Procesul Verbal de adjudecare. Valoarea de licitație a fost stabilită pe baza raportului de evaluare, întocmit de experți evaluatori, membri ANEVAR.

Castigurile și pierderile rezultate în urma scoaterii din gestiune a bunurilor recuperate se determină ca diferență între prețul de vânzare și valoarea contabilă de intrare, de la data adjudecării, sau stabilită la ultima reevaluare.

## 2. INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

### 2.1 ALTE ACTIVE

Sumele prezentate în cadrul postului - Alte active , reprezinta în principal urmatoarele:

- debitori diversi în valoare de 127.743 lei, din care Volt Finance SA datoreaza suma de 71.665 lei si Oc Global Limited datoreaza suma de 29.447 lei.
- societatea are de recuperat de la Casa de Asigurari de Sanatate a Municipiului Bucuresti, concedii medicale în suma de 9.926 lei , precum si impozit pe profit de la Bugetul de Stat în suma de 35.057 lei.

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
<i>Alte active</i>		
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Debitori diversi</i>	26.470	127.743
<i>Creante restante</i>	27.952	0
<i>Impozit pe profit de recuperat</i>	0	35.057
<i>Alte active</i>	9.926	9.926
<b>Total alte active, brut</b>	<b>64.348</b>	<b>172.726</b>
<i>Provizioane debitori diversi</i>	0	0
<b>Total alte active, net</b>	<b><u>64.348</u></b>	<b><u>172.726</u></b>

### 2.2 VENITURI SI CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS

Veniturile si cheltuielile în avans sunt în cea mai mare parte rezultate din dobanzi aferente creditelor aflate în curs de derulare si neajunse la scadenta , din dobanzi aferente creditelor care nu au fost achitate la scadenta precum si din dobanzi penalizatoare aferente creditelor neincasate la scadenta.

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
<i>Venituri inregistrate in avans</i>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Venituri in avans din dobanda calculata si neajunsa la scadenta</i>	492.948	0
<i>Datorii atasate total, din care:</i>	<b>8.178</b>	<b>1.177</b>
<i>- datorii atasate alte imprumuturi</i>	0	0
<i>- dep.atrase de la institutii de credit</i>	0	0
<i>- dep atrase de la actionari</i>	8.178	1.177
<i>Cheltuieli de platit</i>	0	0
<i>Venituri in avans fonduri structurale</i>	7.292	4.792

<b>Total</b>	<b><u>508.418</u></b>	<b><u>5.969</u></b>
	<b><u>31.dec.20</u></b>	<b><u>31.dec.21</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Cheltuieli inregistrate in avans</i>		
<i>Creante atasate creditelor acordate clientelei</i>	116.599	94.341
<i>Dobanzi restante si indoielnice aferente creditelor acordate clientelei</i>	2.538.044	2.446.652
<i>Venituri de primit</i>	492.948	0
<i>Cheltuieli inregistrate in avans</i>	8.699	279.461
<b><i>Total cheltuieli in avans si venituri angajate, brut</i></b>	<b><u>3.156.290</u></b>	<b><u>2.820.454</u></b>
<i>Provizioane specifice pentru creanțe atașate</i>	2.455.630	2.293.173
<i>Provizioane specifice pentru comisioane</i>	0	0
<b><i>Total cheltuieli in avans si venituri angajate, net</i></b>	<b><u>700.660</u></b>	<b><u>527.281</u></b>

### 3. CASA SI ALTE VALORI/CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

3.1 Societatea detine casierie proprie ; nu detine disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei.

	<b><u>31.dec.20</u></b>	<b><u>31.dec.21</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Numerar in casierie</i>	6.678	8.984
<i>Conturi curente si depozite la vedere la institutiile de credit</i>	106.147	3.619.430
<i>Numerar și echivalent numerar la sfarsitul perioadei</i>	<b><u>112.825</u></b>	<b><u>3.628.414</u></b>

### 3.2 CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

Creantele asupra clientelei provin din contracte de credit de consum-microcredite acordate persoanelor fizice

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Credite curente acordate clientelei nebancaire</i>	4.792.385	6.591.727
<i>Credite restante si indoilenice</i>	2.796.782	3.855.236
<i>Creanțe asupra clientelei. brut</i>	<b>7.589.167</b>	<b>10.446.963</b>
<i>Provizioane specifice de risc</i>	<b><u>-2.462.467</u></b>	<b><u>-3.164.468</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>5.126.700</u></b>	<b><u>7.282.495</u></b>

### 3.3 DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT

In luna iulie 2020 Societatea a contractat un imprumut bancar de la TBI Bank de tip linie de credit pentru finantarea activitatii curente , in valoare de 1.500.000 lei. Creditul s-a acordat pe o perioada de 12 luni calculata de la data implementarii Contractului. Dobanda anuala este compusa din Rata de Referinta la care se adauga marja bancii de 11.30%.

In anul 2021 linia de credit de la TBI Bank a fost suplimentata cu suma de 1.000.000 lei si prelungita pe o perioada de 12 luni, soldul imprumutului devenind 2.500.000 lei. In luna iulie 2021 , Societatea decide sa ramburseze valoarea integrala a imprumutului .

Societatea are in derulare un contract de leasing financiar cu Impuls-Leasing IFN SA , avand ca obiect un autoturism si o durata de 36 luni.Valoarea de intrare a bunului fara Tva este de 25.194 Euro.Soldul de capital la data de 31.12.2021 este in valoare de 11.595,69 euro.

Situatia datoriilor privind institutiile de credit la data de 31.12.2021 se prezinta astfel:

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Debts on credit institutions-bank</i>	1.500.000	0
<i>Datorii privind institutiile de credit-leasing financiar</i>	87.926	57.377
<b>Total</b>	<b><u>1.587.926</u></b>	<b><u>57.377</u></b>

### 3.4 ALTE DATORII

Sumele prezentate in cadrul postului - Alte pasive, reprezinta in principal sume datorate furnizorilor in valoare de 522.133 lei. Din aceasta valoare , suma de 212.026 lei reprezinta facturi nesosite de la OG Global Limited prezentata la nota 11.

<i>Alte pasive</i>	<u><b>31.dec.20</b></u> <b>(lei)</b>	<u><b>31.dec.21</b></u> <b>(lei)</b>
<i>Imprumuturi de la actionari</i>	619.000	0
<i>Alte imprumuturi</i>	0	0
<i>Furnizori</i>	459.111	522.133
<i>Salarii si taxe datorate</i>	36.702	60.234
<i>Sume in curs de clarificare</i>	8.371	14.687
<i>Alte taxe datorate TVA</i>	240.563	70.921
<b><i>Total alte pasive</i></b>	<b><u>1.363.747</u></b>	<b><u>667.975</u></b>

In luna aprilie 2021 Societatea a semnat un contract de imprumut cu actionarul OC Global Limited in valoare totala de 196.000 lei. In decursul anului 2021 , Societatea a restituit integral contractele de imprumut primite de la actionar , soldul de capital la data de 31.12.2021 devenind zero.

**La data de 31 decembrie 2020 situatia altor imprumuturi se prezinta astfel:**

	<u><b>Valuta</b></u>	<u><b>Suma stipulata in contract</b></u>	<u><b>Sold in echivalent RON</b></u>	<u><b>Scadenda finala</b></u>
<b><u>Imprumuturi primite de la actionari</u></b>				
OC GLOBAL LIMITED	RON	400.000	329.000	09.09.2021
OC GLOBAL LIMITED	RON	170.000	170.000	11.02.2022
OC GLOBAL LIMITED	RON	120.000	120.000	27.02.2022
<b>Total</b>			<b><u>619.000</u></b>	

#### 4. INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

**4.1** În luna iulie 2021 Societatea a emis un număr de 18.668 Obligațiuni nominative, dematerializate, negarantate, subordonate, neconvertibile în acțiuni, denumite în euro, cu valoarea nominală de 100 euro/obligațiune, cu scadența la 5 ani de la Data de Emisiune și cu posibilitatea răscumpărării anticipate începând cu anul al treilea, cu o rată a dobânzii fixă de 8,75% pe an, plătită trimestrial, în valoare nominală totală de 1.866.800 euro.

**Tipul valorilor mobiliare:** Obligațiuni nominative, dematerializate, negarantate, subordonate, neconvertibile în acțiuni, denumite în euro

**Numărul de obligațiuni:** 18.668, cu posibilitatea suplimentării emisiunii până la 30.000 obligațiuni

**Valoarea nominală:** 100 euro/obligațiune

**Preț de ofertă:** 98,5 euro/obligațiune

**Rata anuală a Cuponului:** 8,75%, fixă.

Plata Cuponului: trimestrial. Perioada de Cupon se va derula începând cu Data de Emisiune. Cuponul (Dobânda) se calculează prin raportarea numărului efectiv de zile ce au trecut dintr-o perioadă cupon la un număr de 365 de zile reprezentând un an.

**Data Scadenței:** 5 ani de la Data de Emisiune.

In luna noiembrie 2021 Obligațiunile au fost listate la Bursa de Valori Bucuresti.

**4.2** Societatea nu detine acțiuni proprii la data de 31 decembrie 2021.

## 5 ACTIVE IMOBILIZATE

### Situația activelor imobilizate la 31 decembrie 2021

	Valoare bruta					Deprecieri (amortizare si provizioane)				
	Sold la	Creșteri	Transferuri	Reduceri	Sold la	Sold la	Deprecierea înregistrată în	Reduceri	Sold la	
	01.ian			total	31.dec	01.ian	cursul	sau	31.dec	
	2021				2021	2021	exercițiului	reluări	2021	
Cod poziție	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>										
Alte imobilizări necorporale	90	187.255	535.377	0	0	722.632	167.888	39.187	0	207.075
Avansuri și imobilizări necorporale în curs		4.707	729	0	5.436	0	0	0	0	0
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>		<b>191.262</b>	<b>536.106</b>	<b>0</b>	<b>5.436</b>	<b>722.632</b>	<b>167.888</b>	<b>39.187</b>	<b>0</b>	<b>207.075</b>
<b>IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b>100</b>									
Amenajari Construcții		64.914	0	0	0	64.914	64.914	0	0	64.914
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)		24.200	0	0	0	24.200	19.355	0	0	19.355
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare		126.800	18.215	0	0	145.015	117.718	30.377	0	148.095
Mijloace de transport		141.367	0	0	0	141.367	26.619	21.246	0	47.865



**IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE (CONTINUARE)**

**5. IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE  
 (CONTINUARE)**

	Valoare bruta				Deprecieri (amortizare si provizioane)					
	Sold la	Creșteri	Reduceri	Sold la	Sold la	înregistrată	Reduceri	Sold la		
	01.ian		total	31.dec	01.ian	în	sau	31.dec		
	Cod poziție	2021	din care	2021	2021	cursul exercițiului	reluări	2021		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
<i>Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale</i>	55.670	0	0	0	55.670	30.998	0	30.998		
<i>Avansuri și imobilizări corporale în curs</i>	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b><u>412.951</u></b>	<b><u>18.215</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>431.166</u></b>	<b><u>259.604</u></b>	<b><u>51.623</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>311.227</u></b>	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL</b>	<b><u>x</u></b>	<b><u>604.913</u></b>	<b><u>554.321</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>5.436</u></b>	<b><u>1.153.798</u></b>	<b><u>427.492</u></b>	<b><u>90.810</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>518.302</u></b>

**Situația activelor imobilizate la 31 decembrie 2020**

	Valoare bruta					Deprecieri (amortizare si provizioane)				
	Sold la	Creșteri	Transferuri	Reduceri	Sold la	Sold la	Deprecierea înregistrată în	Reduceri	Sold la	
	01.ian			total	31.dec	01.ian	cursul	sau	31.dec	
	2020				2020	2020	exercițiului	reluări	2020	
Cod poziție	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>										
Alte imobilizări necorporale	90	186.912	343	0	0	187.255	136.176	31.712	0	167.888
Avansuri și imobilizări necorporale în curs		0	4.707	0	0	4.707	0	0	0	0
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>		<b>186.912</b>	<b>5.050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191.262</b>	<b>136.176</b>	<b>31.712</b>	<b>0</b>	<b>167.888</b>
<b>IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>										
100										
Amenajari Construcții		64.914	0	0	0	64.914	64.914	0	0	64.914
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)		24.200	0	0	0	24.200	19.355	0	0	19.355
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare		114.182	12.618	0	0	126.800	99.319	18.399	0	117.718
Mijloace de transport		18.969	122.398	0	0	141.367	18.969	7.650	0	26.619

**IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE (CONTINUARE)**

**5. IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE  
 (CONTINUARE)**

	Valoare bruta				Deprecieri (amortizare si provizioane)					
	Sold la	Creșteri	Reduceri	Sold la	Sold la	înregistrată	Reduceri	Sold la		
	01.ian		total	31.dec	01.ian	în	sau	31.dec		
	2020		din care	2020	2020	cursul	reluări	2020		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<i>Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale</i>	55.670	0	0	0	55.670	30.998	0	30.998		
<i>Avansuri și imobilizări corporale în curs</i>	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b><u>277.935</u></b>	<b><u>135.016</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>412.951</u></b>	<b><u>233.555</u></b>	<b><u>26.049</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>259.604</u></b>	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL</b>	<b><u>x</u></b>	<b><u>464.847</u></b>	<b><u>140.066</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>604.913</u></b>	<b><u>369.731</u></b>	<b><u>57.761</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>427.492</u></b>

## 6. CAPITAL

Rezerva legala in suma de 78.344 lei este constituita prin alocarea a maxim 5% din profitul brut inainte de impozitare pana cand rezerva este egala cu 20% din capitalul social subscris si varsat.

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Rezerve legale</i>	78.344	78.344
<i>Rezultatul reportat - Profit/(pierdere)</i>	-487.769	-367.281
<i>Rezultatul exercitiului financiar - Profit</i>	127.587	-354.949
<i>Repartizarea profitului</i>	0	0
<i>Alte rezerve</i>	0	0
<i>Total</i>	<b>-281.838</b>	<b>-643.886</b>

Capitalul social al Ocean Credit IFN S.A. este format din 3.000.000 acțiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 RON fiecare . Fiecare acțiune reprezintă un vot.

<i>31 decembrie 2021</i>			
	<i>Număr de actiuni</i>	<i>Procent detinut</i>	<i>Valoarea nominala a actinilor detinute</i>
<i>OC Global Limited</i>	2.990.000	99.67%	2.990.000
<i>Ionescu Dan Augustin</i>	10.000	0.33%	10.000
<b>Total</b>	<b><u>3.000.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3.000.000</u></b>

<i>31 decembrie 2020</i>			
	<i>Număr de actiuni</i>	<i>Procent detinut</i>	<i>Valoarea nominala a actinilor detinute</i>
<i>OC Global Limited</i>	2.990.000	99.67%	2.990.000
<i>Ionescu Dan Augustin</i>	10.000	0.33%	10.000
<b>Total</b>	<b><u>3.000.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3.000.000</u></b>

## 7. REPARTIZAREA PROFITULUI

La 31 decembrie 2021 Societatea a inregistrat pierdere contabila in suma de 354.949 lei.

Conform legii nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare, societatile comerciale care inregistreaza profit, sunt obligate la constituirea de rezerve legale, prin repartizarea din profitul brut a unei cote de 5%, pana ce este atins nivelul a cel putin 20% din capitalul social subscris si varsat. Rezerva legala la 31 decembrie 2020 este in suma de 78.344 lei.

Pierderea contabila realizata in anul 2021, in valoare de 354.949 lei va fi propusa spre aprobare catre Adunarii Generale a Actionarilor in vederea repartizarii.

Pierderea contabila va fi acoperita din profiturile viitoare ale societatii.

<i>Repartizarea profitului</i>	<u>31.dec.20</u> (lei)	<u>31.dec.21</u> (lei)
<i>Profit/Pierdere net</i>	127.587	-354.949
<i>Rezerva Legala</i>	78.344	0
<i>Alte rezerve/profit nerepartizat</i>	0	0

## 8. PROVIZIOANE

<i>Provizioane specifice pentru credite</i>	<u>31.dec.20</u> (lei)	<u>31.dec.21</u> (lei)
<b><i>Sold la inceputul perioadei</i></b>	<b>1.999.461</b>	<b><u>2.462.467</u></b>
<i>Cheltuieli cu provizioane</i>	636.757	1.192.301
<i>Venituri din provizioane</i>	-173.751	-490.300
<b><i>Sold la sfarsitul perioadei</i></b>	<b><u>2.462.467</u></b>	<b><u>3.164.468</u></b>

## 9. INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

### 9.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Dobanzi la conturile curente</i>	0	31
<i>Credite acordate clientelei nebancaire</i>	3.288.570	4.529.768
<b><i>Total venituri din dobanzi</i></b>	<b><u>3.288.570</u></b>	<b><u>4.529.799</u></b>

### 9.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Imprumuturi atrase de la banci și de la institutii financiare</i>	59.735	194.361
<i>Imprumuturi din emisiune de obligatiuni</i>	0	356.278
<b><i>Total cheltuieli cu dobanzile</i></b>	<b><u>59.735</u></b>	<b><u>550.639</u></b>

### 9.3 Venituri din comisioane

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<b><i>Operatiuni cu clientela</i></b>	<b>2.022.272</b>	<b>2.965.109</b>
<b><i>Total venituri din comisioane</i></b>	<b><u>2.022.272</u></b>	<b><u>2.965.109</u></b>

### 9.4 Cheltuieli cu comisioane

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Operatiuni cu institutiile de credit</i>	175.292	216.935
<i>Operatiuni cu clientela</i>	0	94.081
<i>Comision emitere obligatiuni</i>	0	25.406
<b><i>Total cheltuieli cu comisioane</i></b>	<b><u>175.292</u></b>	<b><u>336.422</u></b>

#### 9.5 Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Profit/(pierdere)din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta</i>	-11.693	-61.809
<b><i>Profit net din operatiuni financiare</i></b>	<b><u>-11.693</u></b>	<b><u>-61.809</u></b>

#### 9.6. Alte venituri din exploatare

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Venituri diverse de exploatare fonduri structurale</i>	208	2.500
<i>Alte venituri din exploatare</i>	10.107	51.792
<b><i>Total alte venituri din exploatare</i></b>	<b><u>10.315</u></b>	<b><u>54.292</u></b>

#### 9.7 Cheltuieli administrative

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Cercetare</i>	140.066	0
<i>Telecomunicatii, prelucrarea datelor si servicii curierat</i>	48.862	100.799
<i>Publicitate si protocol</i>	545.376	710.916
<i>Deplasari</i>	18.929	97.405
<i>Materiale si obiecte de inventar</i>	37.935	34.203
<i>Utilitati, intretinere si reparatii (cladiri, auto, sisteme)</i>	29.890	16.240
<i>Audit și alte servicii de consultanță</i>	190.601	402.887
<i>Prime de asigurare</i>	3.307	7.217
<i>Avocati , executori , taxe judiciare</i>	72.359	209.221
<i>IT software</i>	230.700	229.720
<i>Cheltuieli cu colaboratorii</i>	53.725	62.261
<i>Alte cheltuieli administrative</i>	<u>820.153</u>	1.560.657
<b><i>Total alte cheltuieli administrative</i></b>	<b><u>2.191.903</u></b>	<b><u>3.341.596</u></b>

Societatea a achitat in 2021 suma de 34.500 lei catre auditori financiari si suma de 368.387 lei pentru servicii de consultanta in domeniul financiar.

Cheltuielile cu serviciile de consultanta in marketing in anul 2021 sunt in suma de 657.295 lei.

#### 9.8 Alte cheltuieli de exploatare

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Alte taxe si impozite la bugetul local</i>	251.710	176.585
<i>Dobanzi aferente altor imprumuturi atrase</i>	108.860	29.330
<i>Chirii spatii</i>	103.356	105.239
<i>Chirii licenta</i>	1.114.813	1.600.139
<i>Amenzi</i>	0	5.075
<b>Total alte cheltuieli de exploatare</b>	<b><u>1.578.739</u></b>	<b><u>1.916.368</u></b>

#### 9.9 Cheltuiala cu provizioane

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Provizioane pentru credite</i>	636.757	1.192.301
<i>Provizioane pentru dobanzi</i>	594.526	817.739
<i>Provizioane pentru comisioane</i>	0	1.944
<i>Creante scoase in afara bilantului</i>	0	813.059
<b>Total cheltuiala cu provizioanele</b>	<b><u>1.231.283</u></b>	<b><u>2.825.043</u></b>

#### 9.10 Reluari de provizioane

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Provizioane pentru credite</i>	173.751	490.300
<i>Provizioane pentru dobanzi</i>	171.701	980.196
<i>Recuperari de creante scoase in afara bilantului</i>	0	44.115
<b>Total venituri din provizioane</b>	<b><u>345.452</u></b>	<b><u>1.514.611</u></b>



## 10. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRAȚIE, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE

### Cheltuiala cu personalul

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Cheltuieli cu salariile</i>	213.415	413.865
<i>Alte cheltuieli de natura salariala</i>	0	1.200
<i>Cheltuieli privind asig &amp; protectia sociala, din care:</i>	0	0
<i>- cheltuieli privind pensiile</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>- alte contributii la protectia sociala</i>	<u>4.802</u>	<u>9.315</u>
<b><i>Total cheltuieli cu personalul</i></b>	<b><u>218.217</u></b>	<b><u>424.380</u></b>

La data de 31 Decembrie 2021 suma de 413.865 lei (2020 : 213.415 lei ) reprezinta cheltuiala cu salariile brute , inclusiv taxele sociale, aferente personalului angajat in cursul anului financiar.

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
<i>Numar salariati la sfarsitul exercitiului, din care:</i>	6	9
<i>- numar salariati din compartimentele front office</i>	0	0
<i>- numar salariati din compartimentele back office</i>	6	9
<i>Numar mediu de salariati ,din care</i>	4	6
<i>- personal conducere</i>	1	1
<i>- personal direct productiv</i>	3	5

### Cheltuiala cu personalul de conducere (administrator)

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Cheltuieli cu salariile</i>	28.200	45.507
<i>Alte cheltuieli de natura salariala</i>	0	0
<i>Cheltuieli privind asig &amp; protectia sociala, din care:</i>	635	1.024
<i>- cheltuieli privind pensiile</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b><i>Total cheltuieli cu personalul de conducere</i></b>	<b><u>28.835</u></b>	<b><u>46.531</u></b>

Membrul consiliului de administratie , Radu Ciorba a fost remunerat in exercitiul financiar 2021 cu suma bruta de 45.507 lei ( 2020 : 28.200 lei ).

In anul 2021 nu s-au acordat avansuri spre decontarea membrilor de conducere , s-au decontat 21 lei, soldul la 31 Decembrie 2021 este in valoare de 6.353 lei.

Nu s-au acordat credite membrilor consiliilor de administratie , conducere si supraveghere in anul 2021.

## 11. SUME DATORATE SI DE PRIMIT DE LA PARTILE AFILIATE

Natura relatiilor cu părțile afiliate cu care Societatea a realizat tranzacții semnificative sau cu care avea solduri la 31 decembrie 2021 este detaliată mai jos.

Următoarele tranzacții au fost realizate cu acționarii Societatii: OC Global Limited, persoane din conducerea Societatii: Ciorba Radu , precum si cu societatile: Annra Organisation SRL detinuta in proportie de 50% de catre domnul Ciorba Radu si Volt Finance Sa detinuta in proportie de 98% de catre OC Global Limited.

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<b>Active</b>		
<i>Credite acordate membrilor conducerii societatii</i>	0	0
<i>Sume avansate - Volt Finance SA</i>		71.665
<i>Sume avansate- OC Global Limited</i>		29.447
<i>Alte solduri debitoare- avans spre decontare Radu Ciorba</i>	6.374	6.353
<b>Total active</b>	<u>6.374</u>	<u>107.465</u>
<b>Pasive</b>		
<i>Imprumuturi actionar</i>	619.000	0
<i>Alte solduri creditoare-creanta atasata</i>		1.177
	8.178	
<i>Facturi nesoite OC Global Limited</i>		212.026
<b>Total pasive</b>	<u>627.178</u>	<u>213.203</u>
<b>Cheltuieli</b>		
	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Cheltuieli cu dobanzi la imprumuturi</i>	108.860	29.330
<i>Cheltuieli cu dobanzi la obligatiuni Annra Organisations</i>	0	143.258
<i>Cheltuieli cu servicii diverse</i>	299.000	23.000
<i>Cheltuieli inchiere licenta</i>	1.114.581	1.594.509
<b>Total cheltuieli</b>	<u>1.522.441</u>	<u>1.790.097</u>

In baza acordului de licentiere semnat in anul 2020 pentru utilizarea programului pentru calculator **MyOcean** (denumit **Platforma**), Societatea a inregistrat in anul 2021 cheltuieli pentru inchirierea Platformei in valoare de 1.594.509 lei (2020: 1.114.581 lei).

In anul 2021 , Societatea si-a propus si a reusit lansarea unui nou produs de creditare inovator (denumit Delfin ) incorporând atât elemente caracteristice unei linii de credit, cât și cele specifice produselor de microfinanțare tradiționale.

In scopul realizarii acestui obiectiv , Societatea semneaza cu actionarii OC Global Limited un acord pentru dezvoltarea si livrarea unui program informatic denumit “ Linie de Credit Revolving” , in schimbul sumei de 90.000 eur , fara TVA.

## 12. INFORMATII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

Societatea nu are operațiuni decât pe teritoriul României.

## 13. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

Societatea nu are datorii contingente si angajamente.

## 14. ALTE INFORMAȚII

### 14.1 Informatii cu privire la impozitul pe profit

	<u>31.dec.20</u>	<u>31.dec.21</u>
	(lei)	(lei)
<i>Profit/Pierdere inainte de impozitare</i>	141.986	-354.949
<i>Elemente deductibile -rezerva legala</i>	7.099	0
<i>Amortizarea fiscala</i>	54.611	78.211
<i>Cheltuieli nedeductibile</i>	76.892	166.934
<i>Profit impozabil</i>	157.258	-266.226
<i>Pierdere fiscala reportata din anul precedent</i>	-48.513	0
<i>Profit impozabil dupa reportarea pierderii/ Pierdre fiscala</i>	108.745	-266.226
<b><i>Impozitul pe profit datorat</i></b>	<b>17.399</b>	<b>0</b>
<i>Credit fiscal (facilitati fiscale-sponsorizare)</i>	<b>3.000</b>	0
<b><i>Impozitul pe profit final,cf.declaratiei de impozit pe profit</i></b>	<b>14.399</b>	<b>0</b>
<b><i>Profit anual/Pierdere anuala</i></b>	<b>127.587</b>	<b>-354.949</b>

## 14.2 MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitatea Societatii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati de finantare pe teritoriul Romaniei.

Societatea este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare, riscul de credit, riscul de piata, care include riscul de rata a dobanzii si riscul de rata de schimb, riscul de lichiditate.

Distinct de aceste riscuri rezultate din activitatea financiara, Societatea se confrunta si cu alte riscuri precum riscul privind mediul de afaceri, riscul operational si riscul aferent impozitarii.

### a. Riscul de credit

Societatea este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la institutii de credit.

Expunerea din credite in ceea ce priveste creditele acordate clientelei este reprezentata de suma actuala a activelor din balanta. Pentru a minimiza riscul, exista proceduri pentru analiza clientilor inainte de acordarea creditelor si pentru a monitoriza capacitatea lor de a plati principalul si dobanda pe intreaga durata a creditului precum si stabilirea limitelor de expunere.

La data de 31 decembrie 2021 portofoliul de credite, din punct de vedere al categoriei de clasificare, este structurat astfel:

	<b>31.dec.20</b>	<b>%</b>	<b>31.dec.21</b>	<b>%</b>
<i>Standard</i>	4.745.532	62.71%	6.454.814	61.97%
<i>In observatie</i>		2.04%	370.598	3.56%
	154.108			
<i>Substandard</i>	189.580	2.51%	356.684	3.42%
<i>Indoielnic</i>	123.217	1.63%	319.954	3.07%
<i>Pierdere</i>		31.12%	2.914.624	27.98%
	2.355.237			
<b>Total</b>	<b>7.567.673</b>	<b>100%</b>	<b>10.416.674</b>	<b>100%</b>

### b. Riscul valutar

Societatea este nu este expusa riscului valutar deoarece nu are tranzactii semnificative efectuate in valute straine.

**c. Riscul de dobanda**

Societatea se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

**d. Riscul de lichiditate**

Principalele surse de risc sunt reprezentate de necorelarea dintre maturitatea activelor si maturitatea pasivelor purtatoare de dobanda, precum si de evolutia ratei de dobanda pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda.

Strategia Societatii in administrarea riscului de lichiditate este de a egaliza durata activelor cu a pasivelor pentru toata maturitatea, considerand ca schimbarile in valoarea activelor trebuiesc corelate cu schimbarile in valoarea obligatiilor.

Abordarea Societatii are in vedere asigurarea, pe cat posibil, de suficiente lichiditati pentru a-si indeplini obligatiile cand acestea vor ajunge la scadenta, astfel incat sa nu existe pierderi semnificative.

Valoarea si structura activelor si pasivelor monetare la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020, in functie de lichiditatea analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator.

Tabelele de mai jos grupează activele și pasivele societății în intervale relevante de maturitate pe baza perioadei rămase de scurs la data bilanțului până la maturitatea contractuală.

**PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA**

31 decembrie 2021	Între 3 luni		Peste 1 an	Cu scadenta		Total
	Până la 3 luni	și un an	și până la 5 ani	Peste 5 ani	nedefinita	
<b>Active</b>						
Casa, disponibilitati la bancile centrale	8.984	0	0	0	0	<b>8.984</b>
Creante asupra institutiilor de credit	3.619.430	0	0	0	0	<b>3.619.430</b>
Creante asupra clientelei	5.089.551	2.183.542	9.402	0	0	<b>7.282.495</b>
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	515.557	<b>515.557</b>
Imobilizari corporale	0	0	0	0	119.939	<b>119.939</b>
Alte active	172.726	0	0	0	0	<b>172.726</b>
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	391.720	45.730	218.487	0	0	<b>655.937</b>
<b>Total active</b>	<b><u>9.282.411</u></b>	<b><u>2.229.272</u></b>	<b><u>227.889</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>635.496</u></b>	<b><u>12.375.068</u></b>
<b>Datorii</b>						
Datorii privind institutiile de credit	8.189	25.052	24.137	0	0	<b>57.377</b>
Datorii privind clientela	36.285	0	0	0	0	<b>36.285</b>
Datorii constituite prin titluri			9.098.556			<b>9.098.556</b>
Alte pasive	667.975	0	0	0	0	<b>667.975</b>
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	154.178	1.875	2.708	0	0	<b>158.761</b>
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total datorii</b>	<b><u>866.627</u></b>	<b><u>26.927</u></b>	<b><u>9.125.401</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>10.018.954</u></b>
<b>Pozitie neta</b>	<b><u>8.415.784</u></b>	<b><u>2.202.345</u></b>	<b><u>-8.897.512</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>635.496</u></b>	<b><u>2.256.114</u></b>

**PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA**

31 decembrie 2020	Peste 1 an		Cu scadenta			Total
	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	și până la 5 ani	Peste 5 ani	nedefinita	
<b>Active</b>						
Casa, disponibilitati la bancile centrale	6.678	0	0	0	0	6.678
Creante asupra institutiilor de credit	106.147	0	0	0	0	106.147
Creante asupra clientelei	5.126.700	0	0	0	0	5.126.700
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	24.074	24.074
Imobilizari corporale	0	0	0	0	153.347	153.347
Alte active	46.634	17.714	0	0	0	64.348
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	700.660	0	0	0	0	700.660
<b>Total active</b>	<b><u>5.986.819</u></b>	<b><u>17.714</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>117.421</u></b>	<b><u>6.181.954</u></b>
<b>Datorii</b>						
Datorii privind institutiile de credit	7.751	1.523.711	56.464	0	0	1.587.926
Datorii privind clientela	10.800	0	0	0	0	10.800
Alte pasive	744.747	329.000	290.000	0	0	1.363.747
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	501.751	1.875	4.792	0	0	508.419
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	0	0	0	0	0	0
<b>Total datorii</b>	<b><u>1.265.049</u></b>	<b><u>1.854.586</u></b>	<b><u>351.256</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>3.470.891</u></b>
<b>Pozitie neta</b>	<b><u>4.721.770</u></b>	<b><u>-1.836.872</u></b>	<b><u>-351.256</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>117.421</u></b>	<b><u>2.711.063</u></b>

#### **e. Riscul operational**

Risc operational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc).

Avand in vedere importanta pe care Societatea o acorda capitalului uman, in gestiunea riscului operational se are in vedere gestionarea corespunzatoare a riscului de personal.

Totodata se are in vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia Societatii.

#### **f. Riscul reputational**

Riscul reputational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Societatii.

Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor, a celorlalte banci si institutii financiare din sistem, a actionarilor, a institutiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

#### **g. Riscul aferent impozitarii**

Legislatia fiscala din Romania contine reguli detaliate si complexe si a suferit variante modificari in ultimii ani. Interpretarea textului legii si implementarea practica a procedurilor privind legislatia fiscala poate varia, si exista riscul ca anumite tranzactii, de exemplu, sa fie interpretate diferit de autoritatile fiscale fata de cum au fost interpretate de Societate.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Societatea sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

#### **h. Riscul aferent mediului economic**

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale in ultimii ani a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-banacara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Criza curenta de lichiditate si creditare a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital, nivele scazute de lichiditate in sectorul bancar romanesc si rate de imprumut interbancare ridicate. Pierderile semnificative suferite de piata financiara internationala ar putea afecta capacitatea Societatii de a obtine imprumuturi noi si refinantari ale facilitatilor existente in conditii similare celor aplicabile tranzactiilor anterioare.

Identificarea si evaluarea investitiilor influentate de o piata de creditare lipsita de lichiditati, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative, inclusiv a incertitudinilor legate de capacitatea Societatii de a continua sa functioneze pentru o perioada rezonabila de timp, toate acestea ridica la randul lor alte provocari.

Debitorii Societatii pot fi de asemenea afectati de situatii de criza de lichiditate care le-ar putea afecta capacitatea de a-si onora datoriile curente. Deteriorarea conditiilor de operare a creditorilor si debitorilor ar putea afecta si gestionarea previziunilor de flux de numerar si analiza de depreciere a activelor financiare si nefinanciare. In masura in care informatiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimari revizuite ale fluxurilor viitoare de numerar in politica sa de depreciere.



Preocuparile actuale privind posibilitatea ca deteriorarea conditiilor financiare sa contribuie intr-o etapa ulterioara la o diminuare suplimentara a increderii au determinat depunerea unor eforturi coordonate din partea guvernelor si a Bancilor Centrale în vederea adoptarii unor masuri speciale avand drept scop contracararea aversiunii tot mai mari fata de risc si restabilirea unor conditii normale de functionare a pietei.

Conducerea Societatii nu poate estima evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului financiar-bancar din Romania si, ulterior, ce efect ar putea avea asupra acestor situatii financiare.

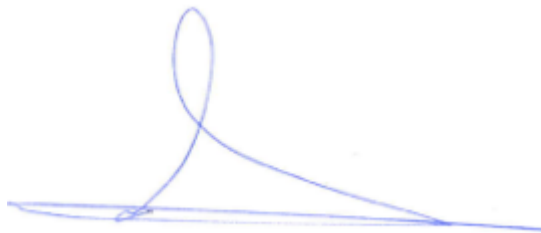
Conducerea nu poate estima credibil efectele asupra situatiilor financiare ale Societatii rezultate din deteriorarea lichiditatii pietei financiare, deprecierea activelor financiare influentate de conditii de piata nelichide si volatilitatea ridicata a monedei nationale si a pietelor financiare. Conducerea Societatii crede ca ia toate masurile necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Societatii in conditiile de piata curente prin:

- pregatirea unor strategii de gestionare a crizei de lichiditate si stabilirea unor masuri pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- monitorizarea constanta a lichiditatii;
- previzionari ale lichiditatii curente.

OCEAN CREDIT IFN S.A.

Preşedinte Consiliu de administraţie

Radu Ciorba

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large loop at the top and a long, horizontal stroke at the bottom.

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

### **Către actionarii OCEAN CREDIT IFN SA**

#### ***Opinia***

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății **OCEAN CREDIT IFN SA** (Societatea), cu sediul social în București, Calea Floreasca nr. 112, Sector 1, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală **34353350**, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- *Activ net/Total capitaluri proprii: 2,356,114 lei*
- *Pierdere exercițiului financiar: 354,949 lei*

**În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2021 precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”), Regulamentul BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât**

**instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul BNR 5/2012”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 1 a acestor situații financiare.**

*Baza pentru opinie*

**3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.**

**Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.**

#### ***Independența***

**Suntem independenți față de Societate conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului și ale Legii.**

**Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat alte servicii decât cele de audit Societății în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2021 și 31 decembrie 2021.**

#### ***Aspecte cheie de audit***

**4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului desfășurat asupra situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.**

Pentru aspectele descrise mai jos, am prezentat și o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivele aspecte.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea “Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

***Recunoașterea împrumutului din emisiunea de obligațiuni și a cheltuielilor cu dobânzile și comisioane aferente.***

5. În exercițiul financiar 2021 societatea a emis un număr de 18.668 obligațiuni, tranzactionate pe piața reglementată din România, atrăgând astfel o finanțare în suma totală de 1.866.800€. Acest împrumut este clasificat conform politicilor contabile prezentate în Nota 1 în categoria datoriilor pe termen lung.

Datorită elementului de noutate în activitatea societății și a ponderii semnificative a acestei finanțări în categoria datoriilor societății, recunoașterea datoriei și a cheltuielilor aferente cu dobânda constituie un aspect cheie de audit.

Cheltuielile cu dobânzile aferente acestui împrumut pentru anul 2021 au fost în cuantum de 356.278 lei și au fost recunoscute drept cheltuieli ale perioadei curente cu influențe directe în rezultatul exercitiului financiar aferent anului 2021.

Cheltuielile cu comisioanele ocazionate de obținerea acestei finanțări au fost recunoscute inițial drept cheltuieli în avans ale societății, fiind alocate pe cost lunar pe toată durata de viață a împrumutului obținut.

*Procedurile noastre de audit* au inclus, printre altele:

- analiza datelor privind dobânzile/comisioanele aferente împrumutului obținut,
- am evaluat dacă datele folosite pentru calculul cuponului (dobânzii) sunt complete și corecte,

- am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a împrumutului,
- am evaluat tratamentul contabil aplicat de Societatea în conformitate cu Ordinul nr. 6/2015 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene,

Provizioane specifice de risc de credit pentru deprecierea creditelor acordate clienței

**6. Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece Conducerea emite judecăți subiective asupra estimării mărimii pierderilor din provizioane specifice de risc de credit care reprezintă o arie complexă a contabilității.**

**Evaluarea provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creditelor acordate clienței se realizează pe baza încadrării creditelor într-o categorie de clasificare și în funcție de coeficienții de previzionare prevăzuți în Regulamentul BNR nr. 5/2012.**

Categoriile de clasificare sunt determinate prin gruparea creditelor în funcție de serviciul datoriei și de existența unor proceduri de recuperare a creanțelor. În conformitate cu prevederile legale societatea a calculat și înregistrat provizioane specifice de risc. Acestea sunt evidențiate în nota 3.2. „Creanțe asupra clienței”.

*Procedurile noastre de audit* au inclus, printre altele:

- **în ceea ce privește politica de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clienței, am evaluat adecvarea principalelor ipoteze utilizate în calculul de provizioane al Societății cu principiile și cerințele din Regulamentul BNR nr. 5/2012.**
- **am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor cheie asupra datelor și calculelor de determinare a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clienței.**

- **acestea includ acele controale efectuate de conducerea Societății pentru a se asigura ca procesul de creditare este desfășurat în conformitate cu politicile interne, rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor creditelor corecte și că zilele de întârziere sunt calculate corect de sistemul Societății.**

### *Alte informații – Raportul Administratorilor*

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea și nici declarația nefinanciară.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Ordinul nr. 6/2015 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, pct. 229.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul nr. 6/2015 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, pct. 225

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

***Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare***

8. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu conformitate cu reglementările de contabilitate aplicabile în România, respectiv Legea contabilității nr. 82/1991, republicată (Legea nr. 82/1991) și Ordinul nr. 6/2015 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

***Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare***

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările

pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

12. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.



**CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL**

Ganeasa, Str. Pescariei, nr. 2A, Jud. Ilfov

**J23/5394/2018**

**CUI 40118413**

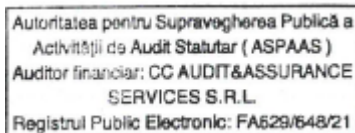
ASPAAS FA629/648/21



13. Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

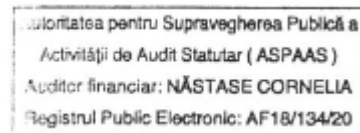
**CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL**

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA629/648/21



Prin Dna. Cornelia Nastase

Auditor financiar înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF18/134/20



Bucuresti, 21.04.2022