

RAPORT FINANCIAR

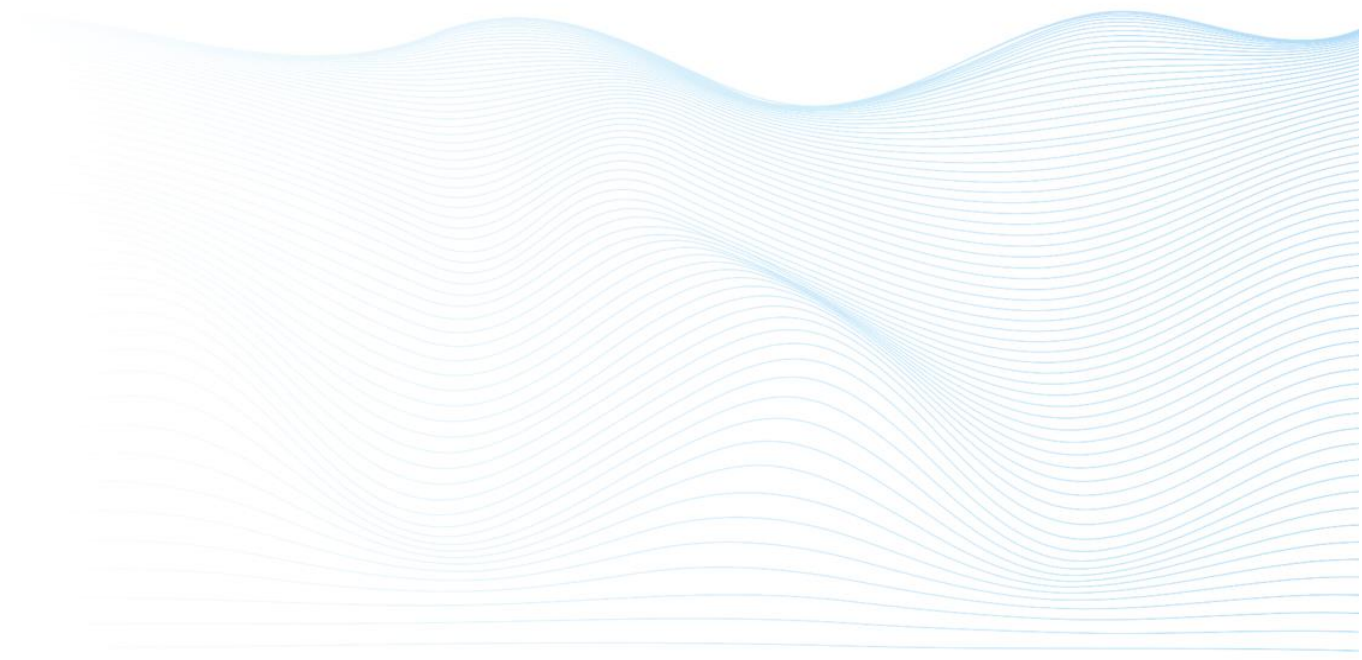
Semestrul I 2022

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

Data raportului	30.09.2022
Denumirea societății	OCEAN CREDIT IFN S.A.
Sediul social	București, Cal. Floreasca 112, et 2, sector 1
Număr telefon	0758 068 000
Adresă de email	info@oceancredit.ro
Cod unic de înregistrare	34353350
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J40/4381/2015
Capital social subscris și vărsat	3.000.000 lei
Instrumente financiare	Obligațiuni, val. nominală 100 eur, maturitate 2026
Piața pe care se tranzacționează instrumentele financiare	Tranzacționabile pe sistemul multilateral de tranzacționare, BVB, simbol OCIFN26E

Cuprins

Evenimente importante.....	2
Analiza financiară	4
Analiza poziției financiare	4
Analiza performanței financiare	6
Indicatori operaționali	7
Analiza activității.....	8
Tendințe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității sau asupra veniturilor emitentului	10
Cheltuieli de capital	10
Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului.....	10
Tranzacții semnificative	10
Declarația conducerii	11



Evenimente importante în perioada de raportare

Pentru Ocean Credit IFN S.A. (Ocean Credit IFN, compania, societatea), prima jumătate a anului 2022 a continuat să proiecteze, la nivel de rezultate și performanță, etapa de lansare a noului ciclu de dezvoltare de business inițiată la finalul anului trecut și definită prin: creștere accelerată a capacității de finanțare, adresarea de segmente noi de piață, ofertei și continuarea digitalizării și optimizării proceselor operaționale.

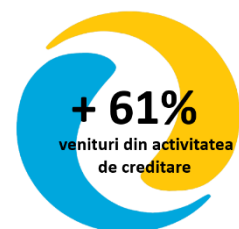
Noua cadență a afacerii, susținută parțial din prima rundă de emisiune de obligațiuni în valoare de 1,87 mil. euro de la sfârșitul lunii iulie, a început cu noul concept de produs, Delfin, care a atras 3.000 de noi clienți în perioada de raportare. Lansat la 1 octombrie 2021, Delfin targetează în primul rând clientela cu profil *prime* și se diferențiază prin *flexibilitate* și *costuri personalizate*, în funcție de profilul de risc. Produsul oferă până la 9.000 lei finanțare 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.

Soluția tehnică de personalizare a costurilor a antrenat o primă etapă de calibrare, de reglare, care a fost însoțită de un nivel mai mare al provizionării și unul relativ mai redus al profitabilității. Începând, însă, cu luna iunie sistemul de evaluare a riscului, de selectare a clientului și de *pricing* personalizat s-a echilibrat și definitivat, conducerea anticipând un al doilea semestru cu costuri de provizionare semnificativ mai mici și cu profit pentru creditarea prin Delfin.

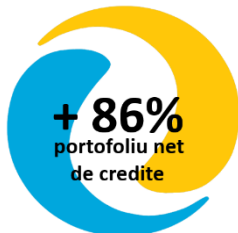
În perioada de raportare, afacerea s-a dezvoltat într-un ritm extrem de înalt. La 30.06.2022:



📈 **Volumul de credite acordate** a atins 21,5 mil. lei, înregistrând o **creștere de peste 70%** față de aceeași perioadă a anului anterior



📈 **Veniturile din activitatea de creditare s-au majorat cu 61%**, depășind 6,2 mil. lei



📈 **Soldul creditelor** a crescut cu peste 80%, atingând 18,2 mil. lei, iar portofoliul net de credite, la finalul perioadei de raportare a depășit 13,5 mil. lei, în creștere cu 86% față de perioada de referință, semestrul I 2021.

În același timp, **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

păstrat o evoluție bună situându-se la 62.13%, mai ales pe seama produsului Delfin la care rata de recurență a fost de 63%, cu mult peste nivelul estimat de 48%.

Cele mai importante momente de referință pentru Ocean Credit IFN în primul semestru al anului 2022 reprezintă, de asemenea, etape importante în implementarea planului de dezvoltare:

- Februarie 2022 - a fost aprobată o **nouă finanțare bancară** printr-o linie de credit în valoare de 4 mil. lei;
- Februarie 2022 - Ocean Credit IFN S.A. a fost înregistrată în **Registrul Special** al BNR. Reclasificarea atrage, alături de raportări mai stricte și complexe și un cadru de supraveghere mai riguros, un nivel de încredere și vizibilitate semnificativ mai ridicat în sectorul de profil;
- Martie 2022 - Ocean Credit a semnat **parteneriatul cu platforma de finanțare** Peer-to-Peer IUVO, un eveniment de impact pentru accesul facil și continuu la surse de finanțare externe;
- Aprilie 2022 - Delfin devine **100% accesibil utilizatorilor Volt** care își pot gestiona toate operațiunile aferente creditului Delfin exclusiv prin intermediul aplicației;
- Iunie 2022 - Volt devine afiliatul principal al Ocean Credit IFN și un canal important de câștigare de noi clienți pentru Ocean Credit;
- Ocean Credit finalizează implementarea **MyOcean** versiunea 3.0 care a facilitat lansarea liniei de credit Delfin, optimizări pe planul fluxurilor operaționale, precum și derularea de programe de training pentru personalul implicat în analiză și monitorizare.

Pentru perioada următoare, conducerea Ocean Credit IFN anticipează reducerea și stabilizarea costurilor cu provizioanele în urmă etapei inițiale de calibrare a sistemului de inteligență artificială care permite analiza, selectarea și stabilirea de preț automate și în timp real pentru clienții care aplică pentru creditul Delfin, un produs de tip credit *revolving* de mare succes prin flexibilitatea și caracterul personalizat prin care se diferențiază pe piața creditării IFN.

De asemenea, s-au implementat politici și măsuri de consolidare pe activitatea de colectare și recuperare creanțe - atât de tip *soft* cât și *hard*. Echipa de colectare internă s-a mărit iar colectarea sumelor restante aferente portofoliului de credite cu scadețe depășite cu mai mult de 90 zile a fost externalizată, parțial, către o agenție specializată, cu efecte pozitive imediate.

Tot în registrul măsurilor de îmbunătățire a gradului de colectare a sumelor se include și implementarea unui modul de telefonie mobilă pentru aplicația de call center care va permite creșterea gradului de contactare a clienților restanți cu 35% și, implicit, a sumelor colectate amiabil.

Aceste măsuri, alături de instrumentele de promovare a produsului Delfin, a cărui succes este vizibil la nivelul dinamicii veniturilor și a portofoliului de credite, vor aduce rezultate și în planul profitabilității în perioada următoare.

Analiza financiară

Informațiile de natură financiară prezentate în Raportul semestrial sunt preluate integral din situațiile financiare ale Ocean Credit IFN S.A., întocmite la 30.06.2022 în conformitate cu reglementările contabile ale BNR aplicabile instituțiilor financiare non-bancare. Acestea nu au fost auditate.

Analiza poziției financiare

Indicator (lei)	30.06.2021	01.01.2022	30.06.2022	% Activ / Pasiv - S12022
Casa și alte valori	8.451	8.984	11.119	0,1%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	190.472	3.619.430	670.202	3,8%
Creanțe asupra clientelei	5.654.993	7.282.495	13.555.033	76,5%
Imobilizări necorporale	19.503	515.557	1.251.857	7,1%
Imobilizări corporale	139.709	119.939	168.856	1,0%
Alte active	127.641	172.726	643.862	3,6%
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	249.875	655.937	1.416.455	8,0%
Total Activ	6.390.644	12.375.068	17.717.384	100,0%
Datorii privind instituțiile de credit	2.573.200	57.377	4.545.985	25,7%
Datorii privind clientela	68.300	36.285	127.373	0,7%
Datorii constituite prin titluri		9.098.556	9.093.592	51,3%
Alte datorii	800.122	667.975	1.932.952	10,9%
Alte venituri înregistrate în avans și datorii angajate	12.398	158.761	202.424	1,1%
Capital social subscris	3.000.000	3.000.000	3.000.000	16,9%
Rezerve legale	78.344	78.344	78.344	0,4%
Rezultatul reportat	367.281	-367.281	-722.230	-4,1%
Rezultatul financiar al perioadei	225.561	354.949	-541.056	3,1%
Total Datorii și capitaluri proprii	6.390.644	12.375.068	17.717.384	100,0%

Categoria de activ cu cea mai mare pondere în total active (76,5%) este, desigur, cea a creanțelor asupra clientelei, valoarea acestora însumând creditele debursate clienților, corectate cu

provizioanele aferente nivelului de risc, care au fost determinate în conformitate cu normele BNR și politicile interne. Intensificarea activității de creditare în primul semestru al exercițiului curent față de primul semestru al anului 2021 se reflectă în creșterea cu 86% a portofoliului net de credite acordate clienților Ocean Credit IFN, a cărei valoare depășește 13.555 mii lei la 30.06.2022.

Poziția de activ „cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate” încorporează partea neamortizată aferentă costurilor directe cu activitatea de creditare, respectiv onorarii și comisioane către terți, costuri cu activitatea de evaluare inițială, elaborare și procesare de documente, care se recunosc în contabilitate pe întreaga perioadă activă a creditului ca ajustare a veniturilor din dobânzi. Având în vedere intensificarea activității de creditare, valoarea acestei categorii de activ s-a majorat la 30.06.2022, față de 01.01.2022, cu 760,5 mii lei (+159%), ponderea sa în total activ fiind de 8%.

Disponibilitățile bănești, care însumează creanțele asupra instituțiilor de credit și disponibilul în casă și formează cele mai lichide active la IFN, reprezintă 3,8% din total activ. Dinamica acestora față de începutul perioadei de raportare se datorează debursărilor către clienți pe fondul creșterii valorii și numărului de credite nou acordate în perioada de raportare.

Valoarea imobilizărilor necorporale care capitalizează dezvoltările la nivel de platformă și produse s-a majorat cu 43% (+736,3 mii lei), contribuind, la 30.06.2022, cu 7,1% la valoarea totală a activelor Ocean Credit IFN S.A.

Activele societății sunt finanțate din capitalurile proprii, alături de datoriile în raport cu partenerii de finanțare, cu clienții și alți creditori diverși, elemente care formează Pasivul bilanțier.

Datoriile, care contribuie în proporție de 88,6% la finanțarea activului, sunt constituite din datoriile aferente emisiunii de obligațiuni (58%), datoriile privind instituțiile de credit (29% din total datorii), alte datorii față de acționari și creditori diverși (12%) și datorii față de clienți (1%)

Datoriile în raport cu instituțiile de credit s-au majorat, față de începutul exercițiului financiar, cu 4.488,6 mii lei, cu precădere pe seama împrumutului bancar contractat în luna februarie a anului 2022.

Majorarea valorii poziției „alte datorii” cu 1.265 mii lei, față de începutul anului, se datorează împrumutului subordonat în valoare de 978 mii lei, acordat de către acționarul majoritar OC Global Limited, cu scopul asigurării nivelului adecvat de fonduri proprii și a nevoilor de capital pentru finanțarea activității.

La 30.06.2022, valoarea capitalurilor proprii este cu 41% mai mică față de începutul perioadei de raportare, ca urmare a încorporării pierderilor reportate și a perioadei de analiză.

Gradul de îndatorare, calculat ca raport între valoarea totală a datoriilor către partenerii de finanțare și suma dintre valoarea capitalurilor proprii și datoriile subordonate, este, la 30.06.2022, în valoare de 41,7%, un nivel semnificativ sub exigențele finanțatorilor (care pot ajunge la 5,5x) care reprezintă, în continuare, un levier important pentru finanțare pentru dezvoltarea activității de creditare.

Analiza performanței financiare

În perioada de raportare, Ocean Credit IFN S.A. a înregistrat **venituri din activitatea de creditare în creștere cu peste 60%** față de perioada de referință, o evoluție deplin justificată de succesul pe care lansarea noului produs, Delfin, l-a avut și de investițiile în dezvoltarea platformei, în promovare, în creșterea portofoliului de clienți.

Indicator (lei)	30.06.2021	30.06.2022	% S1 2022 vs S1 2021
Dobânzi de primit și venituri asimilate	2,329,646	2,590,506	+11.2%
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	141,578	507,184	+258.2%
Venituri din comisioane	1,494,131	3,559,262	+138.2%
Cheltuieli cu comisioane	167,912	326,637	+94.5%
Profit sau pierdere neta din operațiuni financiare	-9,811	-30,020	+206.0%
Alte venituri din exploatare	21,268	57,018	+168.1%
Cheltuieli administrative generale	1,550,775	2,589,480	+67.0%
- Cheltuieli cu personalul	151,253	343,678	+127.2%
- Alte cheltuieli administrative	1,399,522	2,245,802	+60.5%
Alte cheltuieli de exploatare	30,242	134,201	+343.8%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	963,322	407,491	-57.7%
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor	1,550,140	3,874,024	+149.9%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor	835,171	1,121,195	34.2%
Rezultatul activității curente	266,436	-541,056	-303.1%
Venituri totale	4,680,216	7,327,981	56.6%
Cheltuieli totale	4,413,780	7,869,037	78.3%
Rezultatul brut	266,436	-541,056	-303.1%
Impozitul pe profit	40,875		-100.0%
Rezultatul net al exercițiului financiar	225,561	-541,056	-339.9%

Prin specificul modelului de business, amplificarea activității de creditare antrenează creșterea cheltuielilor aferente acesteia. Provizionarea adecvată a noului portofoliu de credite și revizuirea provizioanelor creditelor existente au atras majorarea cu 3.874 mii lei a cheltuielilor cu provizionarea. În același timp, însă, corecțiile favorabile asupra provizionărilor anterioare, în valoare de 1.121,2 mii lei, au compensat parțial costurile suplimentare cu provizioanele.

Dezvoltarea de business a fost posibilă prin eforturi suplimentare de investiție în platformă, software, promovare, personal și, în același timp, a impus majorarea costurilor cu atragerea de

capital sub formă de împrumut obligatar și bancar, a celor cu servicii de consultanță și audit, cu comisioane și servicii bancare și alte servicii contractate de la terți.

Acestea se reflectă în creșterea cheltuielilor cu dobânzile la capitalul împrumutat cu peste 35% până la 531,1 mii lei, a costurilor cu forța de muncă cu 127% și a altor cheltuieli operaționale cu aproape 70%, până la 1.714,7 mii lei, între care se evidențiază: cheltuielile pentru dezvoltare și întreținere platformă și software care ajung la 664,8 mii lei (25.7% din totalul cheltuielilor administrative), cele cu servicii de consultanță marketing și audit în valoare de 451,2 mii lei (17,4% din totalul cheltuielilor administrative) și cele de promovare care însumează 311 mii lei (12% din totalul cheltuielilor administrative).

La rândul său, în planul operațiunilor financiare, evoluția nefavorabilă a cursului valutar a antrenat o pierdere din operațiuni financiare în valoare de 30 mii lei.

Astfel, în timp ce veniturile totale în perioada de raportare, față de perioada de referință, au crescut cu 2.657,8 mii lei (+57%), cheltuielile totale ale Ocean Credit IFN s-au majorat cu 3.455,3 mii lei, societatea înregistrând o pierdere de 541,1 mii lei la 30.06.2022.

Indicatori operaționali

În perioada de raportare, Ocean Credit IFN S.A. a acordat un număr de 7889 credite în valoare totală de 21.5 mln lei. În totalul portofoliului de credite nou acordate în semestrul I 2022, 74.79 % revin produsului nou de creditare, Delfin, 22.86% reprezintă credite Pinguin și 2.35% reprezintă credite Crab.

Numărul total de credite noi acordate în perioada de raportare este cu 17% mai mare față de perioada de referință. Este de remarcat faptul că, cu precădere datorită produsului Delfin, numărul de clienți noi s-a majorat cu 75%, în timp ce numărul de credite acordate clienților recurenți s-a menținut relativ constant (-2,4%) în aceeași perioadă.

Evoluția numărului de clienți

Nr. clienți	T1 2022	T2 2022	H1 2022
Noi	1498	1510	3008
Recurenți	2547	2334	4881
Total	4045	3844	7889
<i>Variație vs T/Q 2021</i>	+19%	+15%	+17%

Din punctul de vedere al calității sale, portofoliul de credite Ocean înregistrează stabilizarea nivelului de provizionare, după ce, în perioada de rodare și consolidare a produsului, prin testări, conducerea a reglat mecanismele automate de selectare a clientelei și structura de costuri. Astfel, la 31 august 2022, portofoliul de credite Delfin în valoare totală de 14.961,3 mii lei cuprinde credite în termen și cu scadența depășită cu până la 30 zile în valoare de 11.730,5 mii lei, în timp ce valoarea creditelor cu scadențe depășite cu peste 90 de zile este de 13,6%, iar creditele cu scadențe depășite cu peste 30 de zile reprezintă 21,6% din total portofoliu Delfin.

La 30.06.2022, cheltuielile nete privind provizioanele s-au dublat față de începutul perioadei de raportare, o dinamică justificată de creșterea portofoliului de credite cu 21,5 mil. lei, respectiv cu 70% față de semestrul I al anului 2021.

	2021	Sem 1 2022
Corecții asupra valorii creanțelor	2.825.043	3.874.024
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor	1.514.611	1.121.195
Provizion Net	1.310.432	2.752.829
% de creștere		+110%

Analiza activității

Înființată în anul 2015 de către directorul adjunct 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 pârgă 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.

Începând cu octombrie 2021, 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 ofertează 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 este accelerat prin aplicația 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.

Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității sau asupra veniturilor emitentului

Conflictul armat din Ucraina, tendințele hiperinflaționiste recente în corelare cu amenințările crizei energetice pot antrena stagnare la nivel macroeconomic, sau chiar recesiune, cu impact asupra puterii de cumpărare și asupra apetitului pentru creditare la nivelul pieței țintă a IFN. În același timp, însă, prin Delfin - care va deveni vârful de lance al dezvoltării de business, Ocean Credit abordează o categorie de clienți cu stabilitate ridicată a veniturilor și cu un nivel superior de educație financiară, mai puțin vulnerabilă la evoluții macro și, așa cum s-a dovedit deja, extrem de receptivă la flexibilitatea pe care produsul de tip revolving pe 12 luni (Delfin) o asigură atât în ceea ce privește modelul de creditare, cât și de *pricing*. În aceste condiții, conducerea Ocean Credit se așteaptă ca produsul Delfin să accelereze ritmul de atragere de noi clienți, să crească rata de recurență, cota de piață și, evident, veniturile, în timp ce mecanismele de evaluare și selecție optimizate vor asigura o calitate superioară a portofoliului de clienți și, respectiv, profitabilitate mai ridicată.

Societatea dispune de numerarul necesar pentru dezvoltarea activității în ritmul de până acum. Accelerarea acestuia, însă, va solicita disponibilități de numerar suplimentare și, în consecință, surse noi de finanțare. Conducerea are în vedere accesarea de capital nou prin platforma de finanțare P2P IUVO și printr-o nouă rundă de emisiune de obligațiuni.

Cheltuieli de capital

În perioada de raportare nu au fost înregistrate cheltuieli de capital care să afecteze semnificativ performanța sau poziția financiară a emitentului, cu excepția celor de dezvoltare de software și platformă, care au fost capitalizate și recunoscute în categoria activelor necorporale. Acestea au contribuit la creșterea cu 736,3 mii lei a valorii activelor necorporale și, respectiv, cu 13,8% la creșterea valorii totale a activelor Ocean Credit IFN S.A.

Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului

În primele șase luni ale anului 2022 nu s-au înregistrat modificări în controlul asupra Emitentului. În vederea înscrierii societății în Registrul Special al IFN ținut de Banca Națională a României, prin hotărârea AGEA întrunită la data de 20.01.2022, domnul Mașut Dan-Eugen a fost numit în funcția de Director General și Conducător al societății. Conducerea executivă este în sarcina domnului Mașut Dan-Eugen și domnului Ciorbă Radu, care deține funcția de Director Adjunct și este beneficiarul real al Ocean Credit IFN.

Tranzacții semnificative

În perioada de raportare, societatea Ocean Credit IFN S.A. a fost angajată în următoarele tranzacții semnificative cu părți afiliate:

1. OC Global Limited, acționarul principal al Ocean Credit IFN S.A., a acordat societății un împrumut subordonat în valoare de 978 mii lei în scopul asigurării necesarului de capital de lucru, precum și al nivelului adecvat al fondurilor proprii. Tranzacția a fost realizată în condițiile pieței.
2. În scopul acoperirii nevoilor de capital de lucru, acționarul OC Global Limited a acordat împrumuturi pe termen scurt în valoare de 200.000 euro, care au fost rambursate până la data prezentului Raportul.
3. Ocean Credit IFN S.A. a subcontractat servicii de dezvoltare a software de creditare, de modernizare și actualizare a aplicației de creditare Delfin, către acționarul OC Global Limited, pentru care i-au fost facturate cheltuieli în valoare totală de 140.000 euro.
4. Ocean Credit IFN S.A. a susținut activitatea societății afiliate Volt Finance S.A. cu suma de 481,3 mii lei, contravaloarea unor facturi în favoarea unor terți.

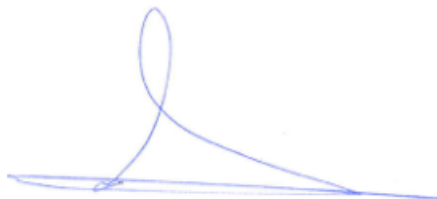
Declarația conducerii

Prin prezenta, subsemnatul Radu Ciorbă, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al societății OCEAN CREDIT IFN S.A., emitent de obligațiuni admise la tranzacționare pe SMT administrat de BVB, și în numele acestuia declar că, după cunoștințele mele, **situațiile financiare semestriale** ale societății **OCEAN CREDIT IFN S.A.**, întocmite la 30.06.2022 în conformitate cu standardele contabile în vigoare reflectă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, a veniturilor și cheltuielilor societății, iar raportul Consiliului de Administrație, publicat la data de 30.09.2022 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în aspectele sale esențiale.

Data 30.09.2022

Președintele Consiliului de administrație al OCEAN CREDIT IFN S.A.,

Radu CIORBĂ



SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2022

10

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa și alte valori			
	010	8.984	11.119
Creanțe asupra instituțiilor de credit (poz.033+036)	030	3.619.430	670.202
- la vedere	033	3.619.430	670.202
- alte creanțe	036		
Creanțe asupra clientelei	040	7.282.495	13.555.033
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix (poz.053+056)	050		
- emise de organisme publice	053		
- emise de alți emitenți, din care:	056		
- obligațiuni proprii	058		
Acțiuni și 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	515.557	1.251.857
- cheltuieli de constituire	093		
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		
Imobilizări corporale, din care:	100	119.939	168.856
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		
Capital subscris nevărsat	110		
Alte active	120	172.726	643.862
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	655.937	1.416.455
Total activ (poz. 010+030+040+050+060+070+080+090+100+110+120+130)	140	12.375.068	17.717.384

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 iunie 2022

10

- lei -

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitive	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit (poz.303+306)	300	57.377	4.545.985
- la vedere	303		
- la termen	306	57.377	4.545.985
Datorii privind clientela (poz.317+318)	310	36.285	127.373
- la vedere	317	36.285	127.373
- la termen	318		
Datorii constituite prin titluri (poz.323+326)	320	9.098.556	9.093.592
- obligațiuni	323	9.098.556	9.093.592
- alte titluri	326		
Alte datorii	330	667.975	1.932.952
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	158.761	202.424
Provizioane (poz.353+355+356)	350		
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		
- provizioane pentru impozite	355		
- alte provizioane	356		
Datorii subordonate	360		
Capital social subscris	370	3.000.000	3.000.000
Prime de capital	380		
Rezerve (poz.392+394+399)	390	78.344	78.344
- rezerve legale	392	78.344	78.344
- rezerve statutare sau contractuale	394		
- alte rezerve	399		
Rezerve din reevaluare	400		
Acțiuni proprii (-)	410		
Rezultatul reportat			

- Profit	423		
- Pierdere	426	367.281	722.230
Rezultatul financiar al perioadei			
- Profit	433		
- Pierdere	436	354.949	541.056
Repartizarea profitului	440		
Total datorii și capitaluri proprii (poz.300+310+320+330+340+350+360+370+380+390+400+410+423+ 426+433-436-440)	450	12.375.06 8	17.717.384

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 iunie 2022

10

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600		
- acceptări și andosări	603		
- garanții și active gajate	606		
Angajamente, din care:	610	621.224	1.875.551
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		

ADMINISTRATOR,
CIORBA RADU

ÎNTOCMIT,
ACE CONT
EXPERT
SRL

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 iunie 2022

20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	2.329.646	2.590.506
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	141.578	507.184
Venituri privind titlurile (poz.033+035+037)	030		
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		
- Venituri din participații	035		
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		
Venituri din comisioane	040	1.494.131	3.559.262
Cheltuieli cu comisioane	050	167.912	326.637
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	-9.811	-30.020
Alte venituri din exploatare	070	21.268	57.018
Cheltuieli administrative generale (poz.083+087)	080	1.550.775	2.589.480
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	151.253	343.678
- Salarii	084	147.923	335.730
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	3.330	7.948
- cheltuieli aferente pensiilor	086		
- Alte cheltuieli administrative	087	1.399.522	2.245.802
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	30.242	134.201
Alte cheltuieli de exploatare	100	963.322	407.491
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	1.550.140	3.874.024
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	835.171	1.121.195
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		
Rezultatul activității curente			

- Profit (poz.010-020+030+040-050±060+070-080-090-100-110+120-130+140)	153	266.436	
- Pierdere (poz. -(010-020+030+040-050±060+070-080-090-100-110+120-130+140))	156		541.056
Venituri extraordinare	160		
Cheltuieli extraordinare	170		
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit (poz.160-170)	183		
- Pierdere (poz. -(160-170))	186		
Venituri totale	190	4.680.216	7.327.981
Cheltuieli totale	200	4.413.780	7.869.037
Rezultatul brut			
- Profit (poz.190-200)	213	266.436	
- Pierdere (poz.-(190-200))	216		541.056
Impozitul pe profit	220	40.875	
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		
Rezultatul net al perioadei			
- Profit (poz.213-216-220-230)	243	225.561	
- Pierdere (poz.- (213-216-220-230))	246		541.056

**ADMINISTRATOR,
CIORBA RADU**

**ÎNTOCMIT,
ACE CONT
EXPERT SRL**

DATE INFORMATIVE

la data de 30 iunie 2022

30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101		
Unități care au înregistrat pierdere	102	1	541.056
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103		

II. Date privind plățile restante	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 214+215+216+221), din care:	201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205), din care:	202			
- peste 30 zile	203			
- peste 90 zile	204			
- peste 1 an	205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz.207 la 211), din care:	206			
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207			

- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208			
- contribuția pentru pensia suplimentară	209			
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210			
- alte datoriile sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	214			
- contribuția asiguratorie pentru muncă	214a			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență total (poz.217 la 220), din care:	216			
- restante până la 30 zile	217			
- restante după 30 zile	218			
- restante după 90 zile	219			
- restante după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			

30

III. Număr mediu de salariați	Cod pozitie	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	6	7
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	7	8

IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Cod poziție	Sume - lei -
A	B	1
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	401	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	402	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri ¹⁾	403	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	404	
- impozitul datorat la bugetul de stat	405	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	406	
- impozitul datorat la bugetul de stat	407	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	408	
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	409	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	410	
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă*)	411	
- subvenții pentru energie din surse regenerabile	412	
- subvenții pentru combustibili fosili	413	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	414	
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	415	

- creanțe restante de la entități din sectorul privat	416	
---	-----	--

V. Tichete acordate salariaților	Cod poziție	Sume - lei -
A	B	1
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502	

	Cod poziție	Sume - lei -	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare:	601		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	602		
- după surse de finanțare (poz. 604 + 605), din care:	603		
- din fonduri publice	604		
- din fonduri private	605		
- după natura cheltuielilor (poz. 607 + 608), din care:	606		
- cheltuieli curente	607		
- cheltuieli de capital	608		

	Cod poziție	Sume - lei -	
VII. Cheltuieli de inovare ***)		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2

Cheltuieli de inovare:	701		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	702		

VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	801	34388	57627

IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare	901		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune	902		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate	903		

X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii conform Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Valoarea contabilă netă a bunurilor ²⁾	1000		

XI. Capital social vărsat****)	Cod poziție	30 iunie			
		An precedent		An curent	
A	B	Sume Col.1	% ³⁾ Col.2	Sume Col.3	% ³⁾ Col.4
Capital social vărsat ³⁾ (poz.1110+1113+1117+1118+1119+1120), din care:	1100	3.000.000	X	3.000.000	X
- deținut de instituții publice (poz. 1111 + poz.1112), din care:	1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	1113				
- cu capital integral de stat	1114				
- cu capital majoritar de stat	1115				
- cu capital minoritar de stat	1116				
- deținut de regii autonome	1117				
- deținut de societățile cu capital privat	1118	2.990.000	99,67%	2.990.000	99,67%
- deținut de persoane fizice	1119	10.000	0,33%	10.000	0,33%
- deținut de alte entități	1120				

XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Cod poziție	Sume	
		- lei -	
A	B	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
		1	2
- dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	1120a		

		Sume
--	--	-------------

XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018	Cod poziție	- lei -
		30 iunie an curent
A	B	1
- dividende interimare repartizate ⁴⁾	1120b	

XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice*****)	Cod poziție	Sume	
		- lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1121		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1122		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1123		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1124		

XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	Cod poziție	Sume	
		- lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care:	1125		
- inundații	1126		
- secetă	1127		
- alunecări de teren	1128		

**ADMINISTRATOR,
CIORBA RADU**

**ÎNTOCMIT,
ACE CONT EXPERT SRL**