

RAPORT FINANCIAR

Semestrul I 2025

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	30.09.2025
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	3.529.411 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

STRUCTURA SOCIETATII.....	3
Analiza financiară	4
Indicatori oeprationali	9
Tendințe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității sau asupra veniturilor emitentului	13
Perspective 2025	13

STRUCTURA SOCIETATII

Ocean Credit IFN S.A. („Societatea”) constituita ca societate pe actiuni, cu capital integral privat, functioneaza ca persoana juridica romana cu sediul in Bucuresti si isi desfasoara activitatea ca institutie financiara nebanancara in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) privind institutiile financiare nebanancare.

Societatea a fost infiintata in aprilie 2015, avand un capital social subscris si varsat in suma de 2.000.000 lei, reprezentand aport in numerar divizat in 2.000.000 de actiuni nominative fiecare in valoare de 1 leu. In anul 2017 capitalul social a fost majorat la 3.000.000 lei. Toate actiunile ordinare sunt egale si dau dreptul la un vot fiecare.

Situatia actionariatului la 30.06.2025 este urmatoarea:

<u>Actionari</u>	<u>Numar actiuni</u>	<u>Valoare nominala totala</u>	<u>Procent</u>
		RON	(%)
OCH Fintech DAC	3.000.000	3.000.000	85.0%
OC Global Limited	<u>529.411</u>	<u>529.411</u>	<u>15.0%</u>
Total	<u>3.529.411</u>	<u>3.529.411</u>	<u>100%</u>

Administrarea Societatii este in sarcina Consiliului de Administratie, organism ce este format din 3 membri cu expertiza dovedita in managementul financiar, al vanzarii de produse de creditare si al recuperarii de creante. Membrii Consiliului de Administratie la 30 iunie 2025 sunt urmatoarii:

- Dl. Vasile Tamas, cetatean roman, Administrator, Presedinte al Consiliului de Administratie;
- Dna. Simona Petre, cetatean roman, Administrator, membru al Consiliului de Administratie, Director General si Conducator al Societatii, cu puteri depline;
- Valor Financial Partners SRL prin Reprezentant Dl. Dumitru Turcanu, cetatean roman, Administrator, membru al Consiliului de Administratie;

Consiliul de Administratie al Societatii s-a intrunit periodic, conform prevederilor legislative și statutare, cel puțin o dată la fiecare trei luni.

Ordinea de zi a întâlnirilor Consiliului de Administrație a inclus regulat analiza performanțelor curente și perspectivele imediate ale activității, stabilirea măsurilor corective necesare și rezolvarea problemelor de competență consiliului. De asemenea, s-au aprobat proceduri și regulamente specifice instituțiilor financiar-nebanancare, asigurând conformitatea continuă cu normele aplicabile.

ANALIZA FINANCIARĂ

Informațiile de natură financiară prezentate în Raportul semestrial sunt preluate integral din situațiile financiare ale Ocean Credit IFN S.A., întocmite la 30.06.2024 în conformitate cu reglementările contabile ale BNR aplicabile instituțiilor financiare nebankare. Acestea au fost auditate.

Analiza performanței financiare

Indicatori (lei)	S1 2024	S1 2025	Variatie
Venituri din dobanzi	5.052.008	7.592.514	50,3%
Venituri din comisioane	3.235.309	1.272.458	-60,7%
Total venituri	8.287.317	8.864.972	7,0%
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(1.751.491)	(2.512.029)	43,4%
Venituri nete din dobanzi si comisioane	6.535.826	6.352.943	-2,8%
Cheltuieli cu personalul	(453.917)	(519.436)	14,4%
Cheltuieli operationale directe	(1.177.648)	(1.561.109)	32,6%
Alte cheltuieli mentenanta sisteme informationale	(3.221.721)	(869.453)	-73,0%
Cheltuieli de marketing	(1.240.098)	(677.376)	-45,4%
Cheltuieli administrative	(481.437)	(505.355)	5,0%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(55.263)	(299.019)	441,1%
Castiguri/Pierderi nete din schimb valutar	(34.753)	(237.399)	583,1%
Castiguri/Pierderi nete din cedarea activelor financiare	-	-	N.M.
Alte cheltuieli operationale	1.551	-	-100,0%
Total cheltuieli operationale	(6.663.287)	(4.669.147)	-29,9%
Rezultatul net al activitatii operationale	(127.462)	1.683.797	-1421,0%
Castiguri nete / (pierderea neta) din deprecierea activelor financiare	(903.396)	(172.098)	-80,9%
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	-	-	N.M.
Profit/(pierdere) inainte de impozitare	(1.030.857)	1.511.698	-246,6%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	(221.352)	N.M.
Profitul net / (pierderea neta) a perioadei de gestiune	(1.030.857)	1.290.346	-225,2%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	N.M.
Rezultatul global aferent perioadei	(1.030.857)	1.290.346	-225,2%

În perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2025, Societatea a înregistrat o evoluție semnificativă a indicatorilor financiari, reflectând consolidarea poziției financiare, optimizarea structurii de costuri și atragerea de surse noi de finanțare.

Veniturile totale au înregistrat o creștere de **7,0%**, de la **8.287.317 lei** la **8.864.972 lei**, ca urmare a majorării veniturilor din dobânzi cu **50,3%** (de la **5.052.008 lei** la **7.592.514 lei**), pe fondul extinderii portofoliului de credite. În schimb, veniturile din comisioane au scăzut cu **60,7%**, de la **3.235.309 lei** la **1.272.458 lei**, în principal datorită ajustării structurii produselor oferite.

Cheltuielile cu dobânzile și comisioanele au crescut cu **43,4%**, de la **1.751.491 lei** la **2.512.029 lei**, ca efect al creșterii surselor atrase și a costului acestora.

Astfel, **veniturile nete din dobânzi și comisioane** au înregistrat o ușoară scădere de **2,8%**, de la **6.535.826 lei** la **6.352.943 lei**.

Pe componenta de cheltuieli operaționale, se remarcă:

- **Reducerea cheltuielilor de mentenanță sisteme informaționale** cu **73,0%**, de la **3.221.721 lei** la **869.453 lei**, în contextul capitalizării cheltuielilor de dezvoltare software în valoare de **1.616.063 lei** în perioada 31.12.2024 – 30.06.2025.
- **Reducerea cheltuielilor de marketing** cu **45,4%**, de la **1.240.098 lei** la **677.376 lei**, ca efect al reorganizării departamentului de marketing și eficientizării costurilor.
- **Creșterea cheltuielilor cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor** cu **441,1%**, de la **55.263 lei** la **299.019 lei**, reflectând activarea investițiilor în dezvoltarea software.
- **Pierderi nete din diferențe de curs valutar** în cuantum de **237.399 lei**, comparativ cu **34.753 lei** în S1 2024, generate de devalorizarea monedei naționale față de euro în luna mai 2025.

Ca urmare a acestor evoluții, **cheltuielile operaționale totale** s-au redus cu **29,9%**, de la **6.663.287 lei** la **4.669.147 lei**.

În consecință, **rezultatul net al activității operaționale** a trecut de la o pierdere de **127.462 lei** la un profit operațional de **1.683.797 lei**.

Profitul/(Pierdere) înainte de impozitare s-a îmbunătățit de la o pierdere de **1.030.857 lei** la un profit de **1.511.698 lei**, susținut și de reducerea pierderilor nete din deprecierea activelor financiare cu **80,9%** (de la **903.396 lei** la **172.098 lei**).

După reflectarea **cheltuielilor cu impozitul pe profit** de **221.352 lei**, **rezultatul net al perioadei de gestiune** este un profit de **1.290.346 lei**, comparativ cu o pierdere netă de **1.030.857 lei** în perioada similară a anului precedent.

Analiza poziției financiare

Indicatori (lei)	S1 2024	S1 2025	Variatie
1.Active			
Numerar si echivalente de numerar	1.964.461	10.646.081	441,9%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16.227.209	19.484.542	20,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	24.752.398	27.877.517	12,6%
Ajustari pt deprecierea activelor financiare	(10.073.803)	(9.798.327)	-2,7%
Creante atasate	1.548.614	1.405.352	-9,3%
Alte creante atasate asupra clientelei	6.407.838	5.971.461	-6,8%
Ajustari pt deprecierea creantelor atasate activelor financiare	(4.859.225)	(4.566.109)	-6,0%
Alte active	2.678.504	2.732.947	2,0%
Creante privind impozitul curent	-	-	N.M.
Active curente	20.870.173	32.863.570	57,5%
Imobilizari corporale	254.439	171.279	-32,7%
Imobilizari necorporale	68.553	2.234.350	3159,3%
Dreptul de utilizare al activelor	214.474	153.071	-28,6%
Investitii in parti afiliate	5.905.376	5.905.376	0,0%
Active pe termen lung	6.442.843	8.464.076	31,4%
Active Totale	27.313.016	41.327.646	51,3%
2. Datorii si Capitaluri proprii			
Imprumuturi de la banci la cost amortizat	2.237.673	-	-100,0%
Imprumuturi de la investitori la cost amortizat	3.716.102	11.736.831	215,8%
Alte datorii curente	1.430.092	898.591	-37,2%
Alte datorii privind taxe si impozite	158.357	103.662	-34,5%
Datorii privind impozitul pe profit curent	2.372	85.365	3498,9%
Datorii din operatiuni de leasing	194.352	127.903	-34,2%
Datorii curente	7.738.947	12.952.352	67,4%
Imprumut subordonat	17.911.429	9.633.557	-46,2%
Datorii pe termen lung	17.911.429	9.633.557	-46,2%
Active Nete	1.662.640	18.741.737	1027,2%
Capital social	3.000.000	3.529.411	17,6%
Prime de emisiune		14.185.079	N.M.
Rezerve legale	127.003	131.185	3,3%
Rezultat reportat	(433.505)	(394.284)	-9,0%
Rezultat al perioadei de raportare	(1.030.857)	1.290.346	-225,2%
Total capitaluri proprii	1.662.640	18.741.738	1027,2%
Total datorii si capitaluri proprii	27.313.016	41.327.646	51,3%

Activele totale au crescut cu **51,3%**, de la **27.313.016 lei** la **41.327.646 lei**, determinat în principal de:

- **Numerar și echivalente de numerar** majorate cu **441,9%** (de la **1.964.461 lei** la **10.646.081 lei**), ca urmare a atragerii de surse financiare noi de la acționar în valoare de **12.800.000 lei** și rambursării unor datorii existente.
- **Creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat** au crescut cu **20,1%**, de la **16.227.209 lei** la **19.484.542 lei**, reflectând expansiunea activității de creditare.
- **Imobilizările necorporale** s-au majorat cu **3.159,3%**, de la **68.553 lei** la **2.234.350 lei**, pe fondul capitalizării dezvoltării software.

Datoriile totale au cunoscut modificări structurale importante:

- **Împrumuturile de la bănci la cost amortizat** au fost achitate integral, soldul reducându-se de la **2.237.673 lei** la **zero**, ca urmare a achitării ratelor finale către TBI Bank în aprilie și mai 2025.
- **Împrumuturile de la investitori la cost amortizat** au crescut cu **215,8%**, de la **3.716.102 lei** la **11.736.831 lei**, datorită atragerii de surse noi.
- **Împrumutul subordonat** s-a redus cu **46,2%**, de la **17.911.429 lei** la **9.633.557 lei**, ca efect al rambursării parțiale și conversiei unei părți semnificative în acțiuni preferențiale (529.411 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune și prime de emisiune de **14.185.079 lei**).

Capitalurile proprii au înregistrat o majorare semnificativă, de la **1.662.640 lei** la **18.741.738 lei** (+1027,2%), determinată de conversia împrumutului subordonat în acțiuni preferențiale și de rezultatul net pozitiv al perioadei.

Situatia fluxurilor de trezorerie	S1 2024	S1 2025
Profitul net / (pierderea neta) a perioadei de gestiune	(1.030.857)	1.290.346
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	55.263	299.019
Castigul net / (pierderea neta) din deprecierea activelor financiare		
Alte ajustari nemonetare	-	-
Dobanzi si comisioane	1.751.491	2.512.029
Cheltuieli privind Impozitul pe profit	-	221.352
Numerar disponibil inainte de modificarile in active curente nete	775.897	4.322.746
(+/-) Credite si avansuri acordate clientelei	(3.294.538)	(157.596)
(+/-) Altor active	(37.444)	(260.506)
(+/-) Altor datorii	503.054	15.334
(+/-) Alte impozite si taxe	45.833	6.557
Numerar net dupa modificari in capitalul circulant	(2.007.198)	3.926.536
Plata dobanzilor si comisioanelor	(1.751.491)	(2.512.029)
Impozit pe profit platit	-	(221.352)
Numerar net utilizat in activitatea operationala	(3.758.689)	1.193.155
Achizitii/vanzari de imobiliarizari corporale si necorporale	(436.574)	(1.634.961)
Achizitii/vanzari de active financiare		
Datorii privind partile afiliate	-	-
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(436.574)	(1.634.961)
(+/-) Capital social	-	529.411
(+/-) Imprumuturi subordonate	19.001	(11.224.959)
(+/-) Imprumuturi de la institutiile financiare si alti investitori	136.870	4.689.920
(+/-) Prime de emisiune		14.185.079
Numerar net utilizat in activitati de finantare	155.870	8.179.451
Numerar net utilizat in perioada de raportare	(4.039.393)	7.737.645
Numerar si echivalente la inceputul perioadei	6.003.853	2.908.435
Numerar net la sfarsitul perioadei de raportare	1.964.460	10.646.081

Situația fluxurilor de trezorerie la 30 iunie 2025 reflectă o consolidare semnificativă a capacității Societății de a genera numerar din activitatea operațională, cu un rezultat net pozitiv de 1.193 mii lei, comparativ cu un flux negativ de (3.759 mii lei) în perioada similară a anului precedent. Această evoluție se datorează în principal îmbunătățirii rezultatului net (+1.290 mii lei față de o pierdere de (1.031 mii lei) în S1 2024), creșterii veniturilor

din dobânzi și comisioane, precum și unei gestiuni mai eficiente a creditelor și avansurilor acordate clienților, care au generat un impact de doar **(157 mii lei)** în 2025, față de **(3.295 mii lei)** în 2024.

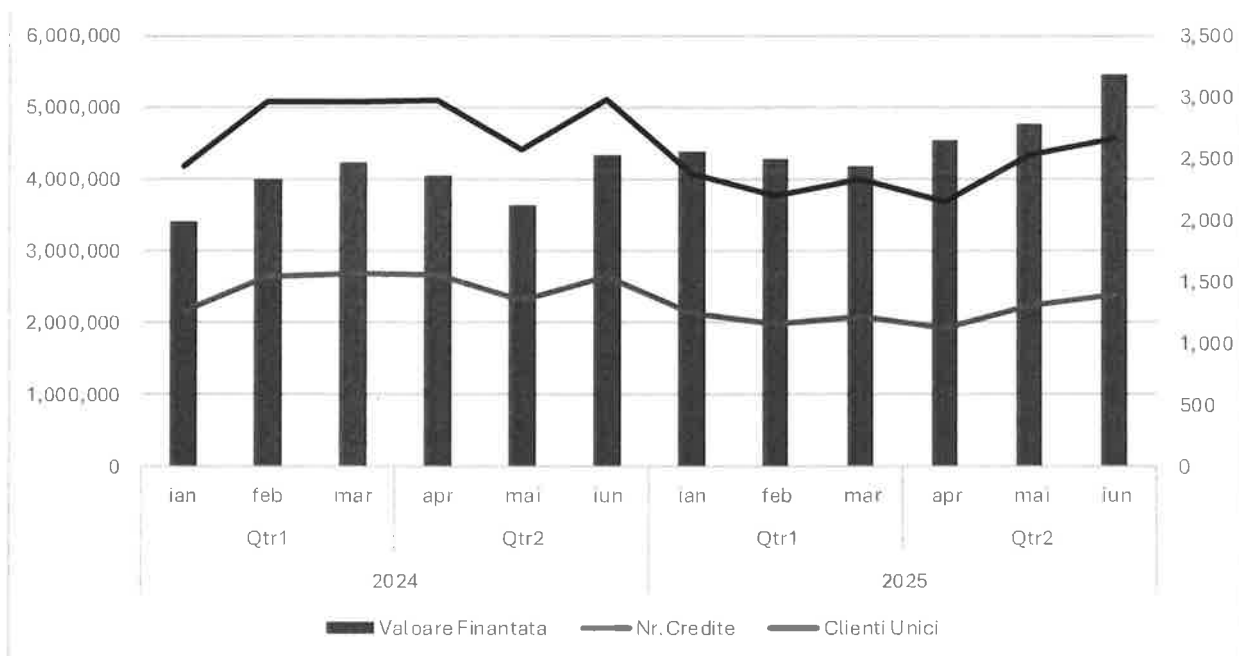
Pe componenta **fluxurilor de investiții**, Societatea a alocat în S1 2025 suma de **1.635 mii lei**, semnificativ mai mare decât în perioada anterioară (**437 mii lei**), reprezentând investiții în immobilizări necorporale, respectiv dezvoltarea de soluții software proprii, în linie cu strategia de digitalizare.

Fluxurile de finanțare au avut o contribuție majoră pozitivă în S1 2025, cu un flux net de **8.179 mii lei**, față de **156 mii lei** în S1 2024. Această variație reflectă conversia împrumuturilor subordonate în capital social (529 mii lei) și prime de emisiune (14.185 mii lei), alături de atragerea de noi împrumuturi de la investitori și instituții financiare (**4.690 mii lei**) și rambursarea parțială a unor împrumuturi subordonate (**11.225 mii lei ieșire netă**).

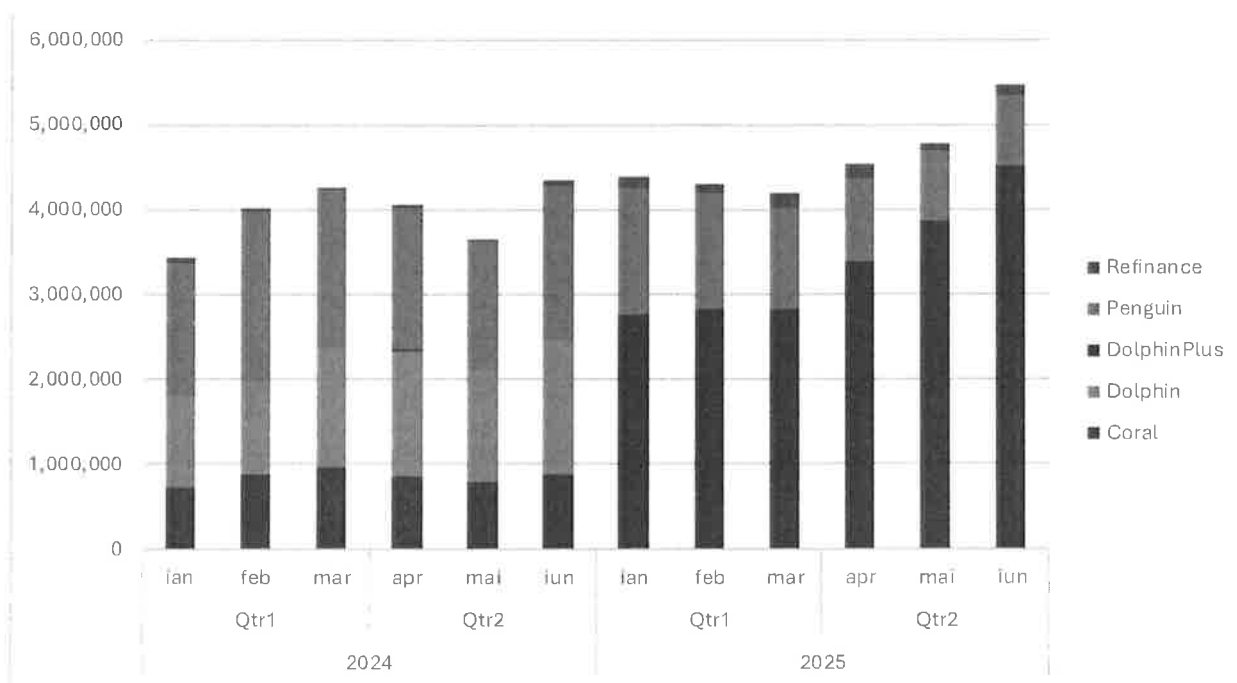
În ansamblu, **numerarul net disponibil la sfârșitul perioadei de raportare s-a majorat la 10.646 mii lei**, față de **1.964 mii lei** în perioada comparabilă, ceea ce subliniază consolidarea poziției de lichiditate și crearea unui buffer de numerar pentru susținerea proiectelor viitoare, inclusiv achiziția noului portofoliu de credite.

INDICATORI OPERATIONALI

În perioada de raportare, Ocean Credit IFN S.A. a acordat un număr de 7457 credite în valoare totală de 27.6 mln lei. În totalul portofoliului de credite noi acordate în semestrul I 2025, 51.75% revin produsului nou de creditare, Delfin Plus, 24.2% reprezintă credite Pinguin și 21.2% reprezintă credite Coral.



Valoarea finantata per produs:



1) Dinamică generală – total portofoliu

Indicator	S1 2024	S1 2025	Variație
Valoare finanțată (lei)	23.725.947	27.670.251	+16,6%
Număr credite	8.841	7.457	-15,7%
Clienți unici	6.003	5.294	-11,8%

Valoarea totală finanțată a crescut cu ~16,6% față de S1 2024, confirmând o creștere a volumului acordat per sold. Numărul total de credite acordate a scăzut cu ~15,7%, iar numărul de clienți unici a scăzut cu ~11,8%, ceea ce indică o concentrare mai mare pe credite cu valori medii mai mari și o optimizare a structurii bazei de clienți.

2) Evoluția pe trimestru

Trimestru	Valoare Finanțată	Nr. Credite	Clienți Unici
Q1 2024	11.685.865	4.378	3.412
Q2 2024	12.040.082	4.463	3.520
Q1 2025	12.876.215	3.628	2.830

Trimestru	Valoare Finanțată	Nr. Credite	Clienți Unici
Q2 2025	14.794.036	3.829	3.123

Q2 2025 depășește Q2 2024 cu ~22,8% ca valoare finanțată (**14,79 mil. lei vs. 12,04 mil. lei**). Se menține un număr mai mic de credite și clienți unici în ambele trimestre din 2025 comparativ cu 2024, confirmând tendința de a acorda sume mai mari per credit.

3) Analiză pe produs (mil. lei)

Produs	S1 2024	S1 2025	Variație
Coral	5,113	5,859	+14,6%
Dolphin	7,952	0*	-100%
DolphinPlus	43,8 mii	14,319	n.a.
Penguin	10,416	6,689	-35,8%
Refinance	0,201	0,803	+299%

- **Coral:** creștere moderată (+14,6%).
- **DolphinPlus:** creștere semnificativă, indicând o tranziție de portofoliu din Dolphin în DolphinPlus (migrare de produs).
- **Penguin:** scădere notabilă (-35,8%), indicând un focus mai mic pe acest produs.
- **Refinance:** creștere de 4 ori, semn de consolidare pe componenta de refinanțări.

4) Indicatori de eficiență

- **Valoare medie per credit acordat (total):**
 - S12024: 23.725.947 lei / 8.841 credite ≈ 2.683 lei / credit
 - S12025: 27.670.251 lei / 7.457 credite ≈ 3.710 lei / credit

→ **+38% valoare medie pe credit.**
- **Valoare medie per client unic:**
 - S1 2024: 23.725.947 lei / 6.003 ≈ 3.953 lei
 - S1 2025: 27.670.251 lei / 5.294 ≈ 5.227 lei

→ **+32% valoare medie pe client.**

5) 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 clienților este reprezentată de suma actuală a activelor din balanță. Pentru a minimiza riscul, există proceduri pentru analiza clienților înainte de acordarea creditelor și pentru a monitoriza capacitatea lor de a plăti principalul și dobânda pe întreaga durată a creditului precum și stabilirea limitelor de expunere.

La data de 30 iunie 2025 portofoliul de credite, din punct de vedere al categoriei de clasificare, este structurat astfel:

Credite și avansuri acordate clienților, expunere netă

- persoane fizice	%	Total	2025	2024	2023	2022
Stadiul 1	87,7%	17.043.915	11.507.864	5.198.535	326.453	11.063
Stadiul 2	3,5%	675.723	411.247	242.042	17.532	4.901
Stadiul 3	8,9%	1.722.585	118.462	1.437.398	148.922	17.804
		19.442.223	12.037.573	6.877.975	492.907	33.768

Valoarea și structura activelor și pasivelor monetare cu maturitate contractuală de până la 1 an, la 30 iunie 2025, sunt prezentate în tabelul următor, poziția netă și raporturile dintre categoriile de activ și pasiv reflectând un nivel de lichiditate confortabil:

	2024	S1 2025
Active curente, dintre care	24.707.823	32.863.570
Casa și alte valori	2.908.435	10.646.081
Creanțe asupra clienților	19.326.946	19.484.542
Alte active	2.472.441	2.732.947
Datorii curente, dintre care	8.240.541	12.952.352
Împrumuturi de la bănci	1.017.009	-
Împrumuturi de la alte instituții	6.001.920	11.736.831
Leasing	155.885	127.903
Alte datorii curente	883.257	898.591
Datorii bugetului de stat	182.470	189.027
Poziția netă	16.467.282	19.911.218

6) Concluzie evoluție S1

- ✓ În S1 2025, Societatea a continuat să **extindă soldul finanțat** (+16,6%) cu un **număr mai mic de clienți și credite**, indicând o **calitate superioară a portofoliului** și o orientare către valori mai mari per contract.
- ✓ Structura produselor arată o **migrare a volumelor către DolphinPlus**, în paralel cu consolidarea segmentului de refinanțări.
- ✓ Pe baza datelor, compania demonstrează o **optimizare a portofoliului** și o mai bună **segmentare a clienților**, corelată cu tendința de reducere a costurilor de atragere a clienților (reflectată și în scăderea marketingului).

TENDINȚE, ELEMENTE, EVENIMENTE SAU FACTORI DE INCERTITUDINE CU IMPACT SEMNIFICATIV ASUPRA LICHIDITĂȚII SAU ASUPRA VENITURILOR EMITENTULUI

Pe parcursul S1 2024 și în 2025, Ocean Credit IFN S.A. operează într-un context marcat de volatilitate macroeconomică, ajustări de reglementare și schimbări accelerate în preferințele clienților pentru soluții digitale. Principalele tendințe și riscuri cu impact potențial asupra lichidității și veniturilor sunt:

1. Volatilitate macro și inflație

Inflația ridicată și presiunea asupra veniturilor reale pot afecta capacitatea de plată a clienților și pot induce creșterea ratei de neperformanță. Costul vieții în ascensiune poate tempera cererea de credit și influențează mixul de produs și pricingul.

2. Reglementări și schimbări legislative

Cadrul aplicabil IFN-urilor evoluează către limitarea costurilor totale ale creditului și consolidarea protecției consumatorului. În paralel, regulile europene privind AI impun cerințe suplimentare de guvernare, transparență și control pentru sistemele folosite în underwriting/scoring.

3. Comportamentul consumatorilor și digitalizarea

Așteptări crescute pentru procese 100% digitale, rapide și transparente. Întârzierile în adoptarea tehnologiilor sau experiențe sub așteptări pot eroda cota de piață. Implementările AI trebuie alinate cerințelor de conformitate și explicabilitate.

4. Dependența de parteneriate și ecosisteme

Performanța produselor integrate (ex. prin platforme și rețele comerciale) depinde de capacitatea de a atrage/ține parteneri, de calitatea integrărilor tehnice și de metrici de conversie/retentie la nivel de merchant.

5. Costuri de finanțare și acces la capital

Un nivel ridicat al ratelor păstrează costul resurselor de finanțare la valori superioare mediilor istorice, influențând marjele și ritmul de creștere. Diversificarea surselor și eșalonarea maturităților rămân prioritare.

PERSPECTIVE 2025

În perioada următoare, Ocean Credit IFN S.A. urmărește obiective strategice orientate spre creștere sustenabilă, disciplină de risc și eficiență operațională:

1. Creșterea portofoliului prin mecanisme de tip forward flow

Implementarea/scale-up a unui aranjament prin care **portofolii recent originare** și care **îndeplinesc criteriile de eligibilitate** sunt **achiziționate recurent**.

- o **Scop:** accelerarea creșterii valorii brute a portofoliului și optimizarea costului de achiziție a activelor.
- o **Principii de risc:** criterii pre-agreate (scor, venituri, DTI, verificări KYC/AML, parametri contractuali), mostre de calitate, drepturi de respingere/returnare pentru neconformități,

monitorizare continuă a performanței cohortelor și ajustare a prețului/volumelor la semnalele timpurii (early delinquencies).

- **Lichiditate & capital:** planificare a cash-flow-urilor și a resurselor de finanțare în corelație cu ferestrele de achiziție, limite de expunere pe contraparte și pe produs.

2. Dezvoltarea segmentului B2B

Finanțarea achizițiilor comercianților activi în rețeaua White Label Card (WLC) și **lansarea produselor pentru stocuri comerciale** (facility-uri rotative cu limite dinamice pe baza turnover-ului și a profilului de risc al merchantului).

3. Integrarea AI end-to-end în underwriting și ofertare

Modele de **estimare a venitului**, pre-eligibilitate și propunere automată de ofertă, cu guvernare completă (inventar modele, documentație, monitorizare post-implementare, explicabilitate, control bias), aliniată reglementărilor aplicabile.

4. Consolidarea infrastructurii de date și guvernare

Data catalog, MDM pentru entități client/comerciant, linii de calitate a datelor, controale de securitate și procese pentru cereri ale persoanelor vizate; trasabilitate end-to-end pentru metrici de risc și conformitate.

5. Acces la finanțare și optimizarea structurii de capital

Continuarea atragerii de **surse instituționale** și **resurse de pe piața de capital**, cu maturități eșalonate și costuri competitive; menținerea unui buffer de lichiditate adecvat pentru ferestrele de achiziție forward flow și sezonabilitatea cererii.

6. Scalarea produselor integrate în platforme digitale

Extinderea bazei de clienți în **retail** și **micro-business**, cu focus pe **calitatea portofoliului**, nu doar pe volum. Optimizarea funnel-ului digital și a metricilor de retenție.

Rezultat urmărit 2025: creșterea valorii brute a portofoliului prin combinarea originației proprii cu achiziții recurente în regim **forward flow**, în paralel cu disciplină de risc sporită, eficiență operațională și diversificarea resurselor de finanțare. Aceste perspective reflectă ambiția companiei de a construi un model de creștere sustenabilă, bazat pe inovație, eficiență operațională și extinderea ecosistemului financiar digital.

Declarația conducerii

Prin prezenta, subsemnatul Tamas Vasile, 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 30.06.2025 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 30.09.2025 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în **aspectele sale esențiale**.

Data 30.09.2025

Președinte al Consiliului de Administrație

DI. Vasile Tamas

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII (cod 10)

la data de 30 iunie 2025

cod 10

- lei -

10.01 - ACTIVE	Cod poziție	Sold la:	
		începutul anului	sfârșitul perioadei
A	B	1	2
Numerar, depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori (poz. 020 + 040)	010	1.403.424	3.625.324
Numerar	020	45.515	4.141
Depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori	040	1.357.909	3.621.183
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz. 060 + 070 + 080 + 090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 097 + 098 + 099)	096		
Instrumente de capital	097		
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 120 + 130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz. 142 + 143 + 144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
Active financiare evaluate la cost amortizat (poz. 182 + 183)	181	22.704.751	28.514.880
Titluri de datorie	182		
Credite și avansuri	183	22.704.751	28.514.880

Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz. 261 + 262 + 263)	260	5.905.376	5.905.376
Titluri de participare contabilizate la cost	261	5.905.376	5.905.376
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz. 280 + 290)	270	388.296	324.350
Imobilizări corporale	280	388.296	324.350
Investiții imobiliare	290		
Imobilizări necorporale (poz. 310 + 320)	300	834.463	2.234.350
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	834.463	2.234.350
Creanțe privind impozitele (poz. 340 + 350)	330		
Creanțe privind impozitul curent	340		
Creanțe privind impozitul amânat	350		
Alte active	360	599.648	692.557
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370		
TOTAL ACTIVE (poz. 010 + 050 + 096 + 100 + 141 + 181 + 240 + 250 + 260 + 270 + 300 + 330 + 360 + 370)	380	31.835.958	41.296.837

10.02 - DATORII	Cod poziție	Sold la:	
		începutul anului	sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz. 020 + 030 + 040 + 050 + 060)	010		
Instrumente financiare derivate	020		
Poziții scurte	030		
Împrumuturi primite	040		
Titluri de datorie emise	050		
Alte datorii financiare	060		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 080 + 090 + 100)	070		

Împrumuturi primite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	110	28.244.829	21.824.373
(poz. 120 + 130 + 140)		28.244.829	21.824.373
Împrumuturi primite	120	18.438.214	11.736.831
Titluri de datorie emise	130	9.439.231	9.602.749
Alte datorii financiare	140	367.384	484.793
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	150		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	160		
Provizioane (poz. 180 + 190 + 200 + 210 + 220 + 230)	170		
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	180		
Alte beneficii pe termen lung pentru angajați	190		
Restructurare	200		
Aspecte juridice nesoluționate și litigii fiscale	210		
Angajamente și garanții date	220		
Alte provizioane	230		
Datorii privind impozitele (poz. 250 + 260)	240		
Datorii privind impozitul curent	250		
Datorii privind impozitul amânat	260		
Alte datorii	280	854.228	730.727
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
TOTAL DATORII (poz. 010 + 070 + 110 + 150 + 160 + 170 + 240 + 280 + 290)	300	29.099.057	22.555.100

10.03 - CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la:	
		începutul anului	sfârșitul perioadei
A	B	1	2
Capital social (poz. 020 + 030)	010	3.000.000	3.529.411
Capital vărsat	020	3.000.000	3.529.411
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040		14.185.079
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz. 060 + 070)	050		

Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
Alte capitaluri proprii	080		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz. 095 + 128)	090		
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 100 + 110 + 120 + 122 + 320 + 330 + 360)	095		
<i>Imobilizări corporale</i>	100		
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficacității acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 130 + 140 + 150 + 155 + 165 + 170)	128		
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	130		
Conversia valutară	140		
Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	150		
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	155		
Instrumente de acoperire [elemente nedeseminate]	165		

Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	170		
Rezultatul reportat	190	-433.506	-394.284
Rezerve de reevaluare	200		
Alte rezerve	210	131.185	131.185
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei	250	43.404	1.290.346
(-) Repartizarea profitului	255	-4.182	
(-) Dividende interimare	260		
TOTAL CAPITALURI PROPRII (poz. 010 + 040 + 050 + 080 + 090 + 190 + 200 + 210 + 240 + 250 + 255 + 260)	300	2.736.901	18.741.737
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	310	31.835.958	41.296.837

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (cod 20)

cod 20

la data de 30 iunie 2025

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedentă*)	curenta
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz. 041 + 051 + 080 + 085)	010	5.052.008	7.592.514
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041		
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	051	5.052.008	7.592.514
Venituri din dobânzi aferente altor active	080		
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz. 120 + 140 + 145)	090	1.493.803	1.828.350
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	1.493.803	1.828.350
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
Venituri din dividende (poz. 191 + 192)	160		
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191		
Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz. 193 + 194)	192		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost	193		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194		
Venituri din taxe și comisioane	200	3.235.309	1.272.458
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	257.688	683.678
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net (poz. 231 + 241 + 260 + 270)	220		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	231		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	241		

Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, net	260		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	270		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	280		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310	-34.753	-237.399
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330		
Alte venituri din exploatare	340	1.551	
(Alte cheltuieli de exploatare)	350		
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (poz. 010-090 + 160 + 200-210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340-350)	355	6.502.624	6.115.545
(Cheltuieli administrative) (poz. 370 + 380)	360	6.574.821	4.132.730
(Cheltuieli cu personalul)	370	453.917	519.436
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380	6.120.904	3.613.294
(Cheltuieli privind utilitățile), din care:	381		
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382		
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383		
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz. 400 + 410 + 420)	390	55.264	299.019
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	35.288	82.843
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	19.976	216.176
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz. 426 + 427)	425		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		

Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	427		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz. 440 + 450)	430		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente și garanții date)	440		
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) (poz. 481 + 491)	460	903396	172.098
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	903396	172.098
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate)	510		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz. 530 + 540 + 550 + 560 + 570)	520		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale)	530		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor imobiliare)	540		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial)	550		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale)	560		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare)	570		
Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		
Venituri totale	585		

Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	600		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (poz. 010 - 090 + 160 + 200 - 210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340 - 350 - 360 - 390 + 425 - 430 - 460 - 510 - 520 + 580 + 600)	610	-1030857	1.511.698
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620		221.352
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	623		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	626		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz. 610-620)	630	-1030857	1.290.346
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare (poz. 650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte), din care:	660		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	663		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	666		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă PERIOADEI (poz. 630 + 640)	670	-1030857	1.290.346

*) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2022 - 30 iunie 2022.

DATE INFORMATIVE (cod 30)

la data de 30 iunie 2025

cod 30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod poziție	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101	1	1.290.346
Unități care au înregistrat pierdere	102		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103		

II. Date privind plățile restante	Cod poziție	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 de zile	203			
- peste 90 de 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 datorii sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	214			

- contribuția asiguratorie pentru 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 de zile	217			
- restante după 30 de zile	218			
- restante după 90 de zile	219			
- restante după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			

cod 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	7	8
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	8	9

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	

VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)	Cod poziție	Sume - lei -	
		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		

VII. Cheltuieli de inovare ***)	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
	A	B	1
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
Cheltuieli cu colaboratorii	801		

IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
	A	B	1
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		

	Cod	Sume	
--	-----	------	--

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	poziție	- 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	3.529.411	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%	3.529.411	100,00%
- deținut de persoane fizice	1119	10.000	0,33%		
- deținut de alte entități	1120				

XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Cod poziție	Sume	
		- lei -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2

- dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	1120a		
---	-------	--	--

	Cod poziție	Sume
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		- 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	
		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	
		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		