

RAPORT FINANCIAR

Semestrul I 2023

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	29.09.2023
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
În perioada de raportare	2
Analiza financiară	4
Analiza poziției financiare	4
Analiza performanței financiare	6
Indicatori operaționali	7
Analiza activității	10
Tendințe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității sau asupra veniturilor emitentului	12
Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului	12
Tranzacții semnificative	13
Declarația conducerii	13

Evenimente importante în perioada de raportare

Pentru Ocean Credit IFN S.A. (Ocean Credit IFN, compania, societatea), prima jumătate a anului 2023 a venit cu noi provocări și ajustări având ca scop principal de a susține în continuare nivelul de rezultate și performanță setat anterior, prin: creștere moderată a capacității de finanțare, adresarea de segmente noi de piață, ofertei și continuarea digitalizării și optimizării proceselor operaționale.

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 cheltuielilor cu provizioanele și unul relativ mai redus al profitabilității. Începând, cu luna august 2022 sistemul de evaluare a riscului, de selectare a clientului și de *pricing* personalizat a fost îmbunătățit, rezultate care se observa începând cu primul trimestru 2023, cu costuri de provizionare semnificativ mai mici.

În perioada de raportare, dezvoltarea afacerii a fost într-un ritm moderat. La 30.06.2023:

- **Volumul de credite acordate** a atins 12,9 mil. lei;
- **Veniturile din activitatea de creditare s-au majorat cu 26%**, depășind 7,8 mil. lei
- **Valoarea totală a activelor** a crescut cu peste 17%, atingând 20,6 mil. lei, iar portofoliul net de credite, la finalul perioadei de raportare a depășit 13,9 mil. lei.
- Aplicația Volt a înregistrat peste 130 mii de utilizatori, din care conturi noi create în perioade de raportare peste 33 mii.
- Din momentul lansării Liniei de Credit Delfin în aplicația Volt au fost acordate și gestionate prin aplicație peste 1.250 credite pentru clienți noi.
- Produsul lansat “Linie de credit Revolving Delfin” a depășit 52% din totalul portofoliului de credite la data raportării.

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 70%.

Analiza financiară

Informațiile de natură financiară prezentate în Raportul semestrial sunt preluate integral din situațiile financiare ale Ocean Credit IFN S.A., întocmite la 30.06.2023 în conformitate cu reglementările contabile ale BNR aplicabile instituțiilor financiare nebancale. Acestea nu au fost auditate.

Analiza poziției financiare

Indicator (lei)	30.06.2022	01.01.2023	30.06.2023	% Activ / Pasiv - S12023
Casa și alte valori	11,119	4,281	7,534	0.04%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	670,202	877,924	483,276	2.34%
Creanțe asupra clientelei	13,555,033	16,054,862	13,960,695	67.49%
Imobilizări necorporale	1,251,857	1,504,838	108,931	0.53%
Imobilizări corporale	168,856	161,625	127,404	0.62%
Alte active	2,060,317	3,290,998	5,996,513	28.99%
Total Activ	17,717,384	21,894,528	20,684,353	100.00%
Împrumuturi primite	4,545,985	8,235,248	5,781,982	28.0%
Titluri de datorie emise	9,093,592	10,273,049	12,243,208	59.2%
Alte datorii financiare	1,932,952	377,770	164,852	0.8%
Alte Datorii	329,797	460,325	477,675	2.3%
Capital social subscris	3,000,000	3,000,000	3,000,000	14.5%
Rezerve legale	78,344	78,344	88,164	0.4%
Rezultatul reportat	-722,230	-722,230	-540,027	-2.6%
Rezerve de reevaluare			-472,594	-2.3%
Rezultatul financiar al perioadei	-541,056	192,022	-58,907	-0.3%
Total Datorii și capitaluri proprii	17,717,384	21,894,528	20,684,353	100.0%

Creanțelor asupra clientelei reprezintă categoria de activ cu cea mai mare pondere în total active (67,5%), 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. Activitatea de creditare în primul semestru al exercițiului curent față de primul semestru al anului 2022 reflectă rezultate pozitive obținute de către companie în vederea menținerii *nivelului portofoliului net de credite acordate clienților Ocean Credit IFN*, a cărui valoare depășește 13.960 mii lei la 30.06.2023.

Poziția de activ „Alte active” 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. Valoarea acestei categorii de activ s-a majorat la 30.06.2023, față de 01.01.2023, cu +1.703 mii lei în urma vanzării imobilizării necorporale, ponderea sa în total activ ajungând la 29%.

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 noi acordate în perioada de raportare.

Valoarea imobilizărilor necorporale care capitalizează dezvoltările la nivel de platformă și produse s-a micșorat cu 92.76% (-1.395 mii lei), ca urmare a deciziei de transfer al activului dezvoltat de către compania mamă Ocean Global Limited în data de 31.01.2023.

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 87,9% la finanțarea activului, sunt constituite din datorii aferente emisiunii de obligațiuni 9.360 mii lei (45,3%), datorii privind instituțiile de credit 4.872 mii lei (23,6% din total datorii), alte datorii față de acționari și creditori diverși 3.791 mii lei (18,3%) și datorii față de clienți (0,8%)

Datoriile privind "împrumuturile primite" s-au micșorat, față de începutul exercițiului financiar, cu 4.488,6 mii lei, cu precădere pe seama rambursării parțiale a liniei de credit (1,000 mii lei) și încadrării în datorii subordonate a împrumuturilor primite de la acționar.

Majorarea valorii poziției „Titluri de datorie emise” și micșorarea poziției “împrumuturi primite”, față de începutul anului, se datorează transformării împrumuturilor acordate de către acționarul majoritar OC Global Limited în valoare de 2.882 mii lei în împrumuturi subordonate, cu scopul asigurării nivelului adecvat de fonduri proprii și a nevoilor de capital pentru finanțarea activității.

La 30.06.2023, valoarea capitalurilor proprii este cu 26% mai mică față de începutul perioadei de raportare, ca urmare a încorporării pierderilor de reevaluare -472.5 mii lei, înregistrate odată cu implementarea standardelor internaționale de contabilitate.

Gradul de indatorare, calculat ca raport între valoarea totală a datoriilor către partenerii de finanțare și suma dintre valoarea capitalurilor proprii și datoriile subordonate, este, la 30.06.2023, în valoare de 42,8%, 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	30.06.2023	% S1 2023 vs S1 2022
Venituri din dobanzi	2,329,646	2,590,506	4,351,298	67.97%
Cheltuieli cu dobanzile	141,578	507,184	982,440	93.70%
Venituri din taxe și comisioane	1,494,131	3,559,262	3,448,955	-3.10%
Cheltuieli cu taxe și comisioane	167,912	326,637	292,527	-10.44%
Diferente de curs de schimb, net	-9,811	-30,020	-26,492	-11.75%
Derecunoasterea activelor financiare	835,171	1,121,195	335,155	-70.11%
Alte venituri din exploatare	21,268	57,018	45,439	-20.31%
Venituri Totale din Exploatare	4,360,915	6,464,140	6,879,388	6.42%
Cheltuieli administrative generale	1,550,775	2,589,480	3,402,696	31.40%
- Cheltuieli cu personalul	151,253	343,678	304,326	-11.45%
- Alte cheltuieli administrative	1,399,522	2,245,802	3,098,370	37.96%
Alte cheltuieli de exploatare	30,242	134,201		
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale și corporale	963,322	407,491	92,903	-77.20%
Cheltuieli privind depreciere activelor financiare	1,550,140	3,874,024	3,419,382	-11.74%
Profit/pierdere înainte de impozitare			-35,593	
Cheltuieli cu impozitul	40,875		23,314	
Profit/pierdere după impozitare			-58,907	
Profit sau pierdere aferentă perioadei de raportare	266,436	-541,056	-58,907	-89.11%

Prin specificul modelului de business, amplificarea activității de creditare antrenează creșterea cheltuielilor aferente acesteia. Cheltuielile cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare adecvate a noului portofoliu de credite au înregistrat o scădere cu 11.74%. Datele acumulate în perioada S1/S2 2022 privind comportamentul financiar al clienților, în special a celor care au accesat linia de credit revolving “Delfin”, au contribuit la îmbunătățirea Modelului de ML Scoring.

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.

Creșterea cheltuielilor cu dobânzile la capitalul împrumutat cu peste 93% până la 982 mii lei, dintre care 400.1 mii lei reprezintă costurile privind titlurile de datorie emise în 2021, 368.5 mii lei dobânzi achitate la împrumuturile atrase de la bănci, și 212.5 mii lei dobânzi la împrumuturile primite de la actionar. Costurile cu forța de muncă au scăzut cu 11.7%, nivelul lor actual întrunește cerințele necesare pentru a susține o creștere a portofoliului și a volumului activității operaționale. Servicii de consultanță marketing în valoare de 128,7 mii lei (0,04% din totalul cheltuielilor administrative) și cele de promovare care însumează 758.6 mii lei (24.5% din totalul cheltuielilor administrative).

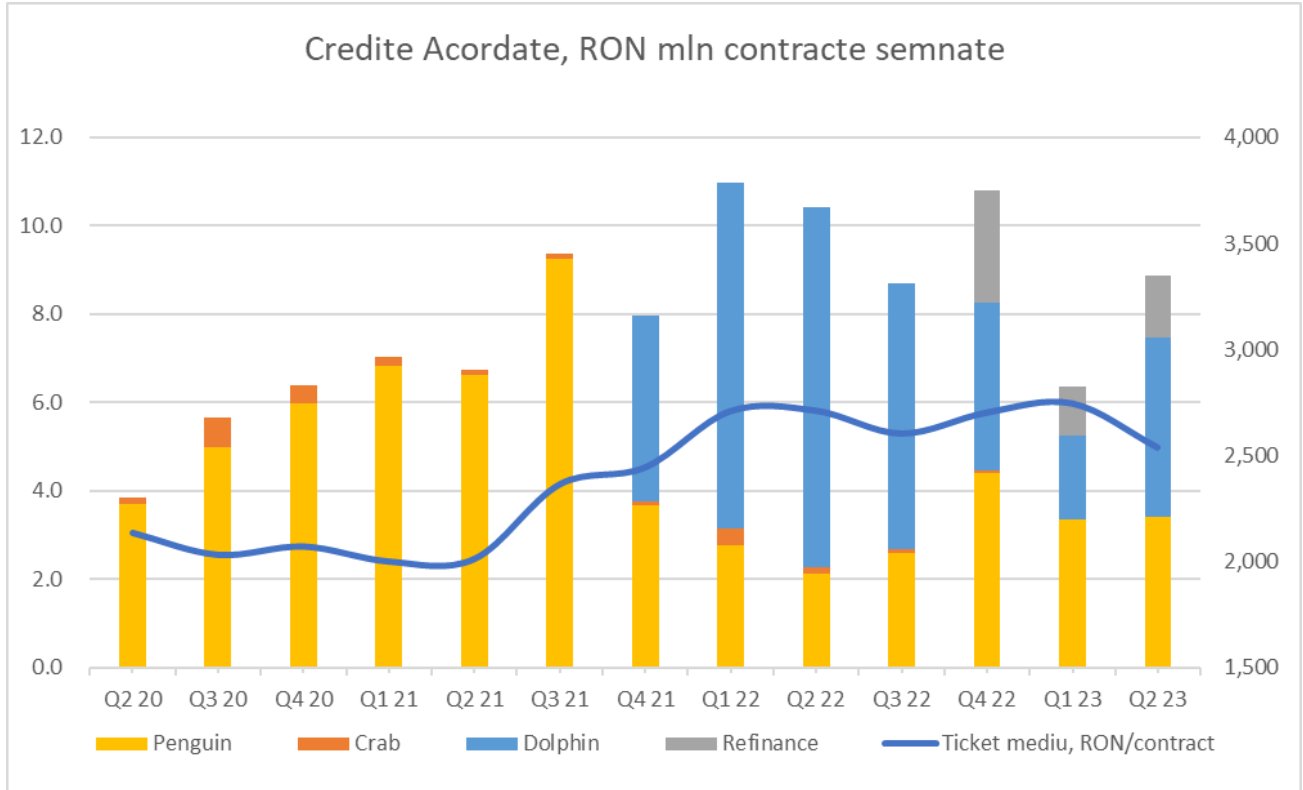
La rândul său, în planul operațiunilor financiare, evoluția nefavorabilă a cursului valutar a antrenat o pierdere din operațiuni financiare în valoare de 26 mii lei.

Astfel, în timp ce veniturile totale în perioada de raportare, față de perioada de referință, au crescut cu 852,8 mii lei (+57%), cheltuielile totale ale Ocean Credit IFN s-au majorat cu 347,4 mii lei, societatea înregistrând o pierdere de 58,9 mii lei la 30.06.2023.

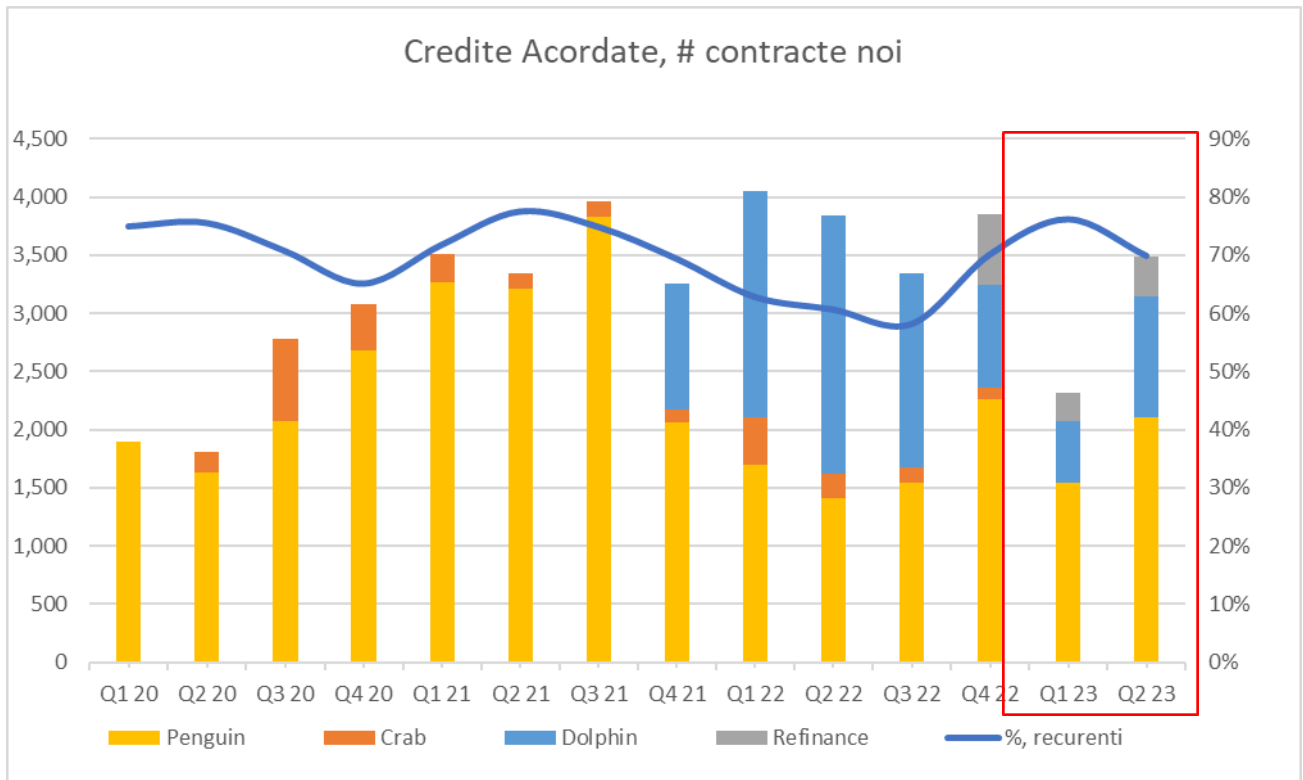
Indicatori operaționali

În perioada de raportare, Ocean Credit IFN S.A. a acordat un număr de 5348 credite în valoare totală de 12.9 mln lei. În totalul portofoliului de credite noi acordate în semestrul I 2023, 27.7% revin produsului nou de creditare, Delfin, 71.5% reprezintă credite Penguin și 0.008% reprezintă credite Crab.

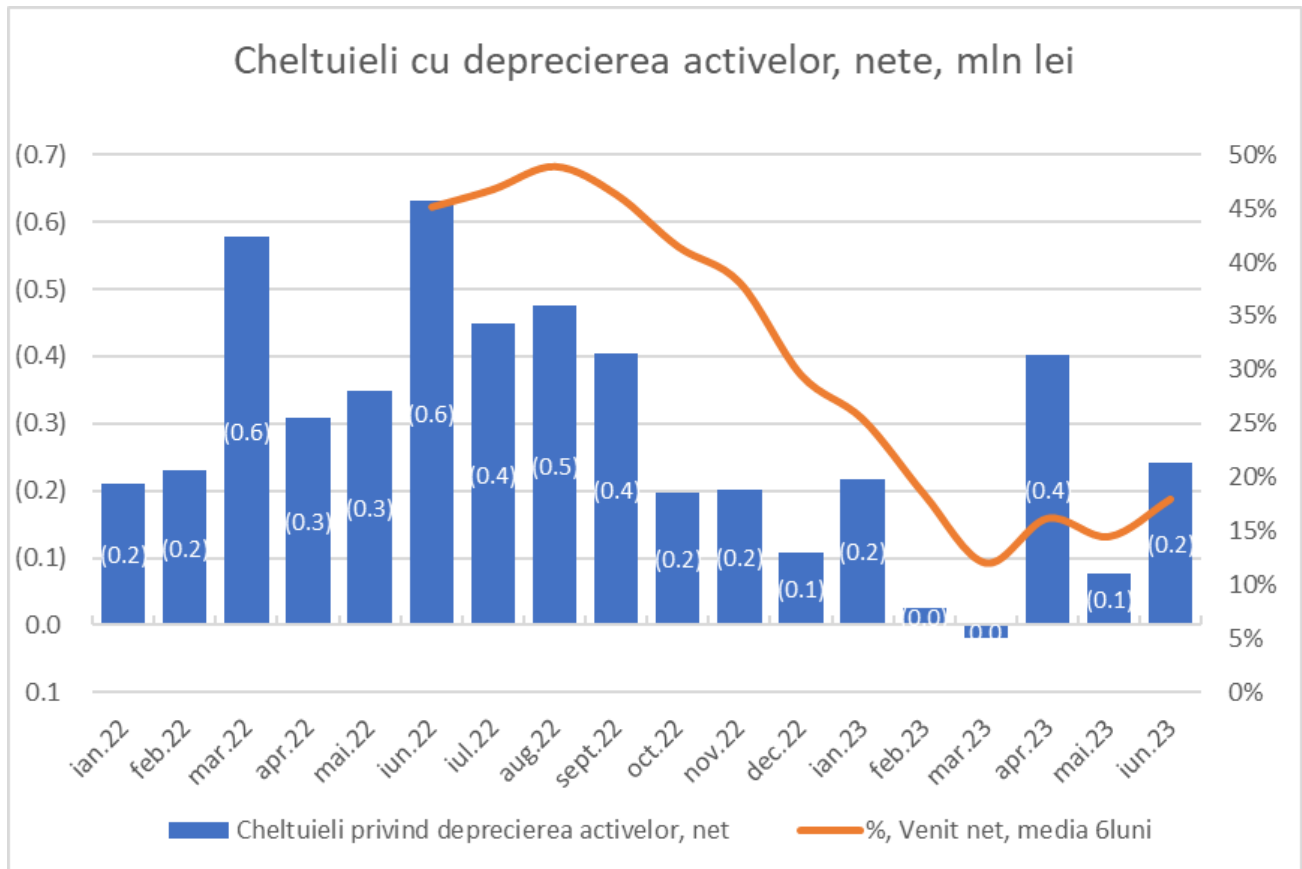
Numărul total de credite noi acordate în perioada de raportare a scăzut cu 46.6% față de perioada de referință. Efect rezultat în urma suspendării activității de acordare de noi credite pentru aproximativ o luna în Q1 2023. Este de remarcat faptul că, numărul de credite acordate clienților recurenți s-a menținut relativ constant (70%) în aceeași perioadă. Produsul Penguin a înregistrat o creștere cu 38.2% în volumul acordarilor raportat la aceeași perioadă din 2022. Ritmul de creștere al acordarilor de noi împrumuturi a fost influențat de re negocierea condițiilor liniei de credit și rambursarea a 1,000 mii lei în perioada Martie 2023.



Evoluția numărului de clienți



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 segmentare a clientelei și structura de costuri. Astfel, la 31 august 2023, portofoliul de credite în valoare totală de 21.008,6 mii lei cuprinde credite în termen și cu scadența depășită până la 30 zile în valoare de 11.114,4 mii lei, în timp ce valoarea creditelor cu scadențe depășite cu peste 90 de zile este de 42,3%, dintre care 21.6% reprezintă acordările din S1 2022 aferente produsului Delfin. Îmbunătățirea calitatii portofoliului poate fi observată prin diminuarea cheltuielilor cu deprecierea activelor financiare cu peste 213%, de la 2.3 mln lei la 0.9 mln lei în S1 2023.



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 9.000 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, cotă 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 printr-o nouă rundă de emisiune de obligațiuni.

Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului

În primele șase luni ale anului 2023 nu s-au înregistrat modificări în controlul asupra Emitentului. Prin hotărârea AGEA întrunită la data de 06.01.2023, domnul Ruslan David a fost numit în funcția de Director General Adjunct / Director Risc și domnului Ciorbă Radu a preluat funcția de Director General și Conducător al societății de la domnul Mașut Dan-Eugen. Domnul Sonic Alexandru a fost numit în calitate de membru în cadrul Consiliului de Administrație 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., care a acordat societății mai multe împrumuturi începând cu august 2022, în scopul asigurării necesarului de capital de lucru, a acceptat transformare acestora în împrumuturi subordonate cu o valoare totală de 1,904 mii lei pentru a asigura nivelul 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 subordonate în valoare de 493.4 mii lei, în perioada până la data prezentului Raportul.
3. Ocean Credit IFN S.A. a transferat prin vânzare către acționarul OC Global Limited activul necorporal dezvoltat "Linia de Credit Delfin" în data de 31.01.2023, la valoarea conform raportului de evaluare de 346.000 euro.
4. Ocean Credit IFN S.A. a susținut activitatea societății afiliate Volt Finance S.A. în perioada de raportare cu suma de 2.134,3 mii lei, contravaloarea unor facturi în favoarea unor terți.

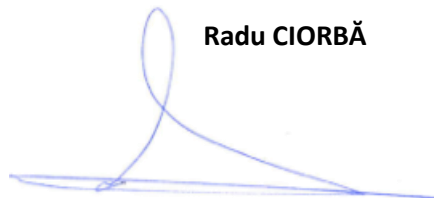
Declarația conducerii

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 30.06.2023 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 29.09.2023 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în aspectele sale esențiale.

Data 29.09.2023

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

Radu CIORBĂ



SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII			
la data de 30 iunie 2023			
			- lei -
10.01 - ACTIVE	Cod	Sold la:	
	pozitie	începutul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Numerar și alte valori (poz. 020 + 040)	10	4,281	7,534
Numerar	20	4,281	7,534
Alte valori	40		
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz. 060 + 070 + 080 + 090)	50		
Instrumente financiare derivate	60		
Instrumente de capital	70		
Titluri de datorie	80		
Credite și avansuri	90		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 097 + 098 + 099)	96		
Instrumente de capital	97		
Titluri de datorie	98		
Credite și avansuri	99		
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	19,914,428	20,079,128
Titluri de datorie	182		
Credite și avansuri	183	19,914,428	20,079,128
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		

Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz. 261 + 262 + 263)	260		
Titluri de participare contabilizate la cost	261		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz. 280 + 290)	270	161625	127404
Imobilizări corporale	280	161625	127404
Investiții imobiliare	290		
Imobilizări necorporale (poz. 310 + 320)	300	1504838	108931
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	1504838	108931
Creanțe privind impozitele (poz. 340 + 350)	330	34948	54421
Creanțe privind impozitul curent	340	34948	54421
Creanțe privind impozitul amânat	350		
Alte active	360	274408	306935
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	21894528	20,684,353

10.02 - DATORII	Cod	Sold la:	
	pozitie	începutul anului	sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz. 020 + 030 + 040 + 050 + 060)	10		
Instrumente financiare derivate	20		
Poziții scurte	30		
Împrumuturi primite	40		
Titluri de datorie emise	50		
Alte datorii financiare	60		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 080 + 090 + 100)	70		
Împrumuturi primite	80		
Titluri de datorie emise	90		

Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz. 120 + 130 + 140)	110	18,886,067	18,190,042
Împrumuturi primite	120	8,235,248	5,781,982
Titluri de datorie emise	130	10,273,049	12,243,208
Alte datorii financiare	140	377,770	164,852
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	460,325	477,675
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	19,346,392	18,667,717

10.03 - CAPITALURI PROPRII	Cod	Sold la:	
		pozitie	începutul anului
A	B	1	2
Capital social (poz. 020 + 030)	10	3000000	3000000
Capital vărsat	20	3000000	3000000
Capital subscris nevărsat	30		
Prime de capital	40		
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz. 060 + 070)	50		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	60		
Alte instrumente de capital emise	70		

Alte capitaluri proprii	80		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz. 095 + 128)	90		
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 100 + 110 + 120 + 122 + 320 + 330 + 360)	95		
<i>Imobilizări corporale</i>	100		
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficienței acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 130 + 140 + 150 + 155 + 165 + 170)	128		
<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]</i>	130		
<i>Conversia valutară</i>	140		
<i>Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]</i>	150		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	155		
<i>Instrumente de acoperire [elemente nedeseminate]</i>	165		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	170		
Rezultatul reportat	190	-722230	-1012621

Rezerve de reevaluare	200		
Alte rezerve	210	88164	88164
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei	250	192022	-58907
(-) Repartizarea profitului	255	-9820	
(-) Dividende interimare	260		
TOTAL CAPITALURI PROPRII (poz. 010 + 040 + 050 + 080 + 090 + 190 + 200 + 210 + 240 + 250 + 255 + 260)	300	2548136	2016636
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	310	21,894,528	20,684,353

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE			
la data de 30 iunie 2023			
20			- lei -
Denumirea indicatorului	Cod	Realizari aferente perioadei de raportare	
	pozitie	precedentă*)	curenta
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz. 041 + 051 + 080 + 085)	010		4,351,298
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		4,351,298
Venituri din dobânzi aferente altor active	080		
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz. 120 + 140 + 145)	090		982,440
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120		982,440
(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		3,448,955
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210		292,527
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		-26,492
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330		335,155
Alte venituri din exploatare	340		45,439
(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		6,879,388
(Cheltuieli administrative) (poz. 370 + 380)	360		3,402,696
(Cheltuieli cu personalul)	370		304,326
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380		3,098,370
(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		92,903
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400		37,946
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420		54,957
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		3419382
(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		3419382
(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		-35593
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620		23314
(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		-58907
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		-58907
*) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2022 - 30 iunie 2022.			

DATE INFORMATIVE				
		la data de 30 iunie 2023		
30				- lei -
I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod	Numar unitati		Sume
	pozi tie			
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	101			
Unități care au înregistrat pierdere	102	1		58,907
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103			
II. Date privind plățile restante	Cod	Total	din care:	
	pozi tie	col.2 + 3	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	214 a			
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			

III. Număr mediu de salariați	Cod	30 iunie an precedent	30 iunie an curent		
	poziție				
A	B	1	2		
Număr mediu de salariați	301	7	7		
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	8	7		
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Cod	Sume			
	poziție	- 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	Sume			
	poziție	- lei -			
A	B	1			
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501				
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502				
	Cod	Sume			
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)	poziție	- 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				
	Cod	Sume			
VII. Cheltuieli de inovare ***)	poziție	- lei -			
		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				
	Cod	Sume			
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	poziție	- lei -			
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent		
A	B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii	801	57627	17684		
	Cod	Sume			
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	poziție	- 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				
	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	30 iunie			
	poziție	An precedent		An curent	
A	B	Sume	% ³⁾	Sume	%³⁾
		Col.1	Col.2	Col.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		2,990,000	
- deținut de persoane fizice	1119	10,000		10,000	
- deținut de alte entități	1120				
		Sume			
XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Cod poziție	- lei -			
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent		
A	B	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				
		Sume			
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice*****)	Cod poziție	- 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				

		Sume			
XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	Cod poziție	- 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				