

Raportul conducerii OCN Mikro Kapital Company SRL pentru anul 2022

I. Prezentare general a organizației

MIKRO KAPITAL MOLDOVA (OCN „Mikro Kapital Company” SRL) este o organizație de creditare nebanară cu o istorie de aproape 10 ani pe piața Republicii Moldova. Potrivit Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF), MIKRO KAPITAL MOLDOVA se află pe locul 5 în top 5 organizații de creditare nebanară pe piața moldovenească.

MIKRO KAPITAL MOLDOVA face parte din holdingul internațional Mikro Kapital Group, ale cărui companii oferă asistență financiară întreprinderilor mici și mijlocii din 15 țări: Luxemburg, Italia, Elveția, România, Republica Cehă, Armenia, Uzbekistan, Kârgâzstan, Kazahstan, Tadjikistan, Hong Kong, Rusia, Belarus și Ungaria. Capitalul Societății

Unicul fondator al MIKRO KAPITAL MOLDOVA este Fondul de Securizare Alternative, înființat în conformitate cu Legile Marelui Ducat al Luxemburgului, administrat de Mikro Kapital Management Sarl. Astfel, capitalul propriu al Societății este în proporție de 100 % capital strain.

Societatea este condusă de Administratorul Societății care se supune Consiliului de administrare. Principalele genuri de activitate desfășurate de Societate sunt:

- Acordarea de credite nebanare
- Leasing financiar

Clienții noștri sunt persoane fizice și antreprenori care își desfășoară activitatea în domeniul agriculturii și afacerilor micro, mici și mijlocii.

MIKRO KAPITAL MOLDOVA asigură finanțarea pentru achiziționarea de semințe, îngrășăminte, construcția de depozite și frigidere, achiziționarea de terenuri agricole, achiziționarea de bunuri și materii prime, achiziționarea de utilaje, vehicule, echipamente speciale și imobiliare pe teritoriul Republicii Moldova.

Sîntem empatici față de necesitățile clienților noștri, astfel fiecare din ei beneficiază de o abordare individuală, fiind ajutat de un ofițer de creditare pentru a găsi cea mai bună soluție financiară pentru afacerea sau nevoia clientului. În scopul atingerii acestui obiectiv în cadrul MIKRO KAPITAL MOLDOVA este implementat sistemul Customer Relationship Management (CRM) care permite crearea unor relații puternice, productive și consecvente cu clienții, oferindu-le experiențe care îi determină să revină.

Misiunea MIKRO KAPITAL MOLDOVA este de-a asigura aport profesional în dezvoltarea economică a întreprinderilor mici și mijlocii, prin oferirea serviciilor financiare de calitate. Nu în zadar, motto-ul Societății este „O afacere mare începe cu Micro”

II. Indicatori financiari de performanță

MIKRO KAPITAL MOLDOVA a înregistrat în 2022 veniturile din vânzări în mărime de 121629.7 mii lei, o majorare cu 31.52% față de perioada de gestiune precedentă. Totuși, din cauza situației geo-politice din imediată apropiere a țării, au crescut costurile la resursele atrase. Astfel costul vanzarilor a crescut mai rapid, cu 61.2%, fapt care a determinat o creștere mai lentă a profitului brut din vanzări, cu doar 14.05% comparativ cu anul 2021.

În 2022 MIKRO KAPITAL MOLDOVA a înregistrat profit net în mărime de 9744.0 mii lei. Acest rezultat al activității se datorează, în mare parte, oscilației cursului valutar (pierderea din diferențe de curs valutar și de sumă fiind de 7995.0 mii lei), dar și creșterii semnificative a costurilor resurselor atrase, fapt ce a diminuat creșterea profitului brut din vanzări, în pofida modificării nesemnificative a cheltuielilor administrative, operationale și de distribuire comparativ cu nivelul anului 2021.

Nivelul rentabilității veniturilor din vânzări în 2022 constituie 9.4 %. Cauza principală a nivelului acestui indicator fiind creșterea costurilor resurselor atrase, ca o consecință a evenimentelor din ultimii ani: pandemia Covid 19 și războiul în țara vecină.

Rentabilitatea activelor la MIKRO KAPITAL MOLDOVA constituie 1.8% în perioada de gestiune curentă. Pentru perioadele următoare se preconizează ameliorarea situației și îmbunătățirea rezultatelor.

Rentabilitatea capitalului propriu în perioada de raportare este 7.5%, acesta este un nivel de eficiență scăzut, sub nivelul ratei dobânzii pentru depozitele bancare din 2022.

În pofida situației dificile pe plan social, geo-politic și climateric, Organizația a înregistrat o evoluție pozitivă pe posturi de bilanț în perioada de gestiune prezentată.

Distribuția portofoliului de credite la finele anului 2022 se prezintă astfel:

Scopul creditului	Suma, lei	Pondere, %
1	2	3
Agricultură	286 181 861	46,44
Procesarea primară și industria alimentară	2 656 438	0,43
Procurarea sau construcția imobilelor	49 117 175	7,97
Comerț	105 204 213	17,07
Prestarea serviciilor	115 743 640	18,78
Consum	34 587 293	5,61
Alte scopuri	22 692 861	3,68
Total	616 183 481	100,00

III. Perspectivile de dezvoltare ale Organizației

Conform Bussines Planului a Societății în următorii cinci ani se preconizează creșterea portofoliului de credite și îmbunătățirea indicatorilor de performanță, astfel încât MIKRO KAPITAL MOLDOVA să se poziționeze în top 3 cele mai mari organizații nebancare de creditare din țară. Premisă pentru acesta constituie aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană și obținerea de fonduri cu costuri mai mici decât la ora actuală, ceea ce va impulsiona creșterea și dezvoltarea pieței creditare. Abordarea individuală, flexibilitatea și receptivitatea față de nevoile a fiecărui client ne face o Societate competitivă și atrăgătoare atât pentru clienți cât și investitori.

IV. Resursele umane ale Organizației

MIKRO KAPITAL MOLDOVA oferă o atenție deosebită capacităților profesionale a angajaților săi, deoarece aceștia sunt resursa cea mai importantă a Societății. Astfel, angajații noi-veniți beneficiază de instruire continuă în cadrul Societății. Ceilalți angajați anual sunt instruiți de specialiști externi. La finele anului 2022 numărul mediu scriptic al angajaților a fost de 72 persoane. Obiectivul principal al organizației în domeniul resurselor umane este menținerea echipei actuale, creșterea acestora și micșorarea fluxului de personal.

V. Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă organizația

Principalele riscuri cu care se confruntă MIKRO KAPITAL MOLDOVA ca și orice altă organizație de creditare nebancară sunt *Riscul de credit* – legat de insolvabilitatea unor clienți. Actual în contextul geo-politic din regiune.

Riscul Valutar – legat de faptul că creditele pe care le obtine organizația de la partenerii străini sînt în valuta străină și orice fluctuație a cursului valutar influențiază rezultatele financiare ale companiei. Desemenea acest risc apare și în cazul contractării de către clienți a creditelor atașate la curs valutar

Riscul ratei dobinzii- creditele contractate de organizație de la bancile și fondurile locale de finanțare sînt dependente de rata de bază a Băncii Naționale a Moldovei. Ca urmare a situației geo-politice din zonă acesta a crescut semnificativ în anul 2022 față de perioada precedent.

Riscul de capital -legat de dependența financiară a organizației de sursele împrumutate, datorita genului principal de activitate.

VI. Sucursalele Societății

Sucursalele MIKRO KAPITAL MOLDOVA sînt amplasate strategic pe întreg teritoriul Republicii Moldova pentru a asigura accesul rapid al clienților la serviciile noastre.

Nr.	Locația sucursalei	Adresa fizică
1	Chisinau sediul Central	MD-2005, str. Pușkin, 45, B
2	Chisinau	MD-2069, str. Calea Iesilor, 17/2,
3	Balti	MD -3100, str. Stefan cel Mare, 37/1, mun. Balti,
4	Drochia	MD-5201, str. 31 August 1989, 33, et. 2,
5	Soroca	MD-3001, str. Independentei, 75/4, of. 7,
6	Comrat	MD-3801, str. Galatan, 11, ap. 2, or. Comrat, UTA
7	Edinet	MD-4601, str. Independentei, 108
8	Cahul	MD-3909, str. Prospectul Republicii, 15, nr. 3
9	Orhei	MD-2069, str. Vasile Lupu, 8/1
10	Ungheni	MD-3601, str. Romana, 35/E,
11	Causeni	MD-4304, str. Stefan cel Mare si Sfant, 2

28 aprilie 2023

Administrator, Sergiu Turcanu