

Raportul conducerii OCN Mikro Kapital Company SRL

I. Prezentare general a organizației

OCN „Mikro Kapital Company” SRL este o organizație de creditare nebancară cu o istorie de 10 ani pe piața Republicii Moldova.

OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL 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 OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL 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 condusa de Administratorul Societarii care se supune Consiliului de administrare. Genul de activitate desfasurat de Societate este acordarea de credite nebancare.

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

OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL 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 OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL 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 OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL este de-a asigura aportul 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

OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL a înregistrat în 2023 veniturile din vânzări în mărime de 148196.7 mii lei, o majorare cu 22 % față de perioada de gestiune precedentă. Totuși, din cauza situației geo-politice din imediata apropiere a țării, au crescut costurile la resursele atrase. Astfel costul vanzarilor a crescut puțin mai lent, cu 20% fata de anul precedent, fapt care a determinat o crestere a profitului brut din vanzari, cu 24% comparativ cu anul 2022.

În 2023 OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL a înregistrat profit net în mărime de 26112.9 mii lei. Acest rezultat este cu 168 % mai mult fata de perioada precedenta.

Acest rezultat al activității se datorează oscilației pozitive a cursului valutar (venit aferent diferentelor de curs valutar constitui 8717.6 mii lei), dar și creșterii cu 24 % fata de perioada

precedenta a profitului brut din vanzari si tot cu 24 % a altor venituri din activitatea operationala. Totodata mentionam cresterea cheltuielilor de distribuire cu 50 % fata de anul 2022. Aceasta crestere a cheltuielilor de distribuire este justificata, deoarece tine de activitatea de vinzare a filialelor si promovarea produselor companiei.

Nivelul rentabilității veniturilor din vânzări în 2023 constituie 56 %, cu 46.6 % mai mult fata de anul 2022.

Rentabilitatea activelor in baza profitului net la OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL constituie 5 % cu 3.2 % mai mult fata de perioada precedenta, ceea ce se apreciaza pozitiv pentru dinamica dezvoltarii entitatii.

Rentabilitatea capitalului propriu in perioada de raportare este 17%, Acesta este un nivel de eficienta ridicat, cu mult peste nivelul ratei dobanzii pentru depozitele bancare din 2023.

În pofida situatiei dificile pe plan social, geo-politic si climateric, Organizația a inregistrat o evolutie pozitiva pe posturi de bilant în perioada de gestiune prezentată.

Distribuția portofoliul de credite la finele anului 2023se prezintă astfel:

Scopul creditului	Suma lei	Ponderea %
În agricultură	292 754 067	50,02
În procesarea primară și industria alimentară	4 672 475	0,80
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	53 594 667	9,16
Pentru comerț	83 744 261	14,31
Pentru prestarea serviciilor	98 229 618	16,78
Pentru consum	32 777 151	5,60
Alte scopuri	19 457 688	3,32
Total împrumuturi acordate	585 229 927	100,00

III. Perspectivile de dezvoltare ale Organizației

Conform Bussines Planului a Societăți în următorii cinci ani se preconizează creșterea portofoliului de credite astfel încât OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL să devină cea mai mare organizație nebanară de creditare din țară. Premisă pentru acesta constituie aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeana și obținerea de fonduri cu costuri mai mici decât la ora actual, ceea ce va impulsiona creșterea și dezvoltarea pieții creditare. Abordarea individuala, 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 Oragnizației

OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL oferă o atenție deosebită capacităților profesionale a angajaților săi, deoarece aceștia sînt resursa cea mai importantă a Societății. Astfel, angajații noi-veniți beneficiază de instruire continuă în cadrul Societății. Ceilalți angajați anual sînt instruiți de specialiști externi. La finele anului 2023 numărul mediu scriptic al angajaților a fost de 66 persoane. Obiectivul principal al organizației în domeniul resurselor umane este menținerea echipei actuale, creșterea și dezvoltarea profesională a acesteia, precum și micșorarea fluxului de personal.

V. Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă organizația

Principalele riscuri cu care se confruntă OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL ca și orice altă organizație de creditare nebancaară sînt

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 obține 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.

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

VI. Sucursalele Societății

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

Administrator OCN Mikro Kapital Company SRL,
Sergiu Turcanu

Digitally signed by Turcanu Sergiu
Date: 2024.05.22 09:12:49 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

