

Raportul conducerii OCN Mikro Kapital Company SRL

I. Prezentare general a organizației

OCN „Mikro Kapital Company” SRL este o organizație de creditare nebancaară cu o istorie de 11 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.

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 străin.

Societatea este condusă de Administratorul Societății care se supune Consiliului de administrare. Genul de activitate desfasurat de Societate este acordarea de credite nebancaare.

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

Fiecare dintre clienți 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

Economia Moldovei a înregistrat o creștere minimă în 2024, PIB-ul crescând cu doar 0,1%. Secetele severe și războiul în curs din Ucraina au avut un impact semnificativ asupra investițiilor străine și a consumului intern, ducând la o stagnare economică. În 2024 persistă provocările, inclusiv instabilitatea politică înaintea alegerilor viitoare și incertitudinile economice din Uniunea Europeană și din regiune. În plus, remitențele reale au scăzut, afectând consumul privat, deși îmbunătățirile treptate ale investițiilor au oferit un anumit sprijin.

Compania a funcționat într-un mediu care încă prezintă dificultăți. Mediul de afaceri din Republica Moldova în 2024 este influențat de diverși factori economici, politici, fiscali și externi. OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL a înregistrat în 2024 veniturile din vânzări în mărime de 126050.0 mii lei, o micșorare cu 14.94% față de perioada de gestiune precedentă.

Aceasta scadere în mare parte a fost influențată de limitarea finanțării din partea creditorilor externi. Creditorii externi sunt în continuare reticenti de a finanta Moldova din cauza contextului regional. A scăzut în consecință și costul vânzărilor cu 15.42%, evident că și profitului brut din vânzări s-a micșorat cu 14.57% comparativ cu anul 2023. Compania nu a pus accent maxim pe volumul debursarilor, ci a debursat în limita disponibilității resurselor financiare.

Portofoliul brut de credite a scăzut din cauza numărului mai mic de debursări, casări de creanțe și a unui număr mai mare de împrumuturi rambursate de la clienți decât a debursarilor. Alte venituri operationale înregistrate sunt veniturile din penalități și alte comisioane, care s-au majorat cu 6.8%.

În 2024 OCN MIKRO KAPITAL COMPANY SRL a înregistrat pierdere netă în mărime de 5235.2 mii lei, în comparație cu profitul net în mărime de 26112.9 mii lei față de perioada de gestiune precedentă. Acest rezultat al activității se datorează, în mare parte, cheltuielilor cu provizionul constituit pentru prevenirea deteriorării calității portofoliului. Din cauza expunerii ridicate în sectorul agricol, calitatea portofoliului s-a deteriorat și mai mult, în special începând cu luna iulie, când vor deveni scadente creditele agricole. Compania a întreprins mai multe măsuri pentru a reduce riscul creșterii restanțelor, printre care: monitorizarea sporită a tuturor creditelor, în special în sectorul agricol, și a celor restructurate anterior; clienți aflați în recuperare definitivă cu gaj asupra recoltei viitoare – sub comunicare/vizită strânsă și acțiuni de valorificare a gajului, comunicarea către clienții aflați în restanțe că penalizarea poate fi redusă cu până la 70% în cazul în care aceștia rambursează integral sumele datorate etc. Cu toate acestea, este posibil că aceste acțiuni să nu fie suficiente pentru a menține calitatea portofoliului sub control, dacă condițiile meteorologice și circumstanțele pieței (prețuri scăzute ale produselor) se deteriorează și mai mult. Deasemeni și datorită oscilației cursului valutar – rezultatul negativ din diferențe de curs valutar și de suma fiind de 2663.6 mii lei (în comparație cu rezultatul pozitiv din diferențe de curs valutar și de suma 8717.6 mii lei în anul 2023). Totodată au crescut cheltuielile administrative cu 17.9% și de distribuție cu 13.4%, dar operaționale totale au scăzut nesemnificativ cu 4.4% comparativ cu nivelul anului 2023. Rezultatul din activitatea financiară, respectiv ca rezultat a fluctuațiilor valutare, pe parcursul anului 2024 este negativ, în suma de 2663.6 mii lei. Cheltuielile comerciale au crescut pe parcursul anului 2024 (cu 13.4%), în special cu calcul provizioanelor conform prevederilor BNM. Cheltuielile administrative au crescut pe parcursul anului 2024 (cu 17.9%), în special cu remunerarea personalului (a crescut fondul salarial cu 13.0%).

Pentru perioadele următoare se preconizează ameliorarea a situației și îmbunătățirea rezultatelor.

Distribuția portofoliul de credite la finele anului 2024 se prezintă astfel:

Scopul creditului	Suma lei	Pondere %
În agricultură	244 901 807	47,52
În procesarea primară și industria alimentară	1 367 969	0,27
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	47 612 005	9,24
Pentru comerț	74 949 726	14,54
Pentru prestarea serviciilor	91 989 484	17,85
Pentru consum	33 725 805	6,55
Alte scopuri	20 784 718	4,03
Total împrumuturi acordate	515 331 514	100,00

III. Perspectivile de dezvoltare ale Organizației

Conform Bussines Planului a Societății 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 Europeană și obținerea de fonduri cu costuri mai mici decât la ora actual, ceea ce va impulsiona creșterea și dezvoltarea pieții 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

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 sunt instruiți de specialiști externi. La finele anului 2024 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 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 obține organizația de la partenerii străini sunt în valuta străină și orice fluctuație a cursului valutar influențiază rezultatele financiare ale companiei. Deasemenea 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 sunt 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 sunt amplasate strategic pe întreg teritoriul Republicii Moldova pentru a asigura accesul rapid al clienților la serviciile noastre.

Administrator OCN Mikro Kapital Company SRL,
Petru Delinschi

