

Raportul Conducerii

al O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L.

2022



Administrator

Luchianenco Veaceslav



Cuprins:

- 1. Mediul Economic**
- 2. Evolutia sectorului OCN-urilor**
- 3. Prezentarea generala a activitatii companiei**
- 4. Indicatori financiari de performanta**
- 5. Indicatori nefinanciari specifici activitatii companiei**
 - **Evolutia portfoliului de credite si leasing financiar**
 - **Structura portfoliului de credite si leasing financiar**
 - **Calitatea portfoliului de credite si leasing financiar**
- 6. Managementul resurselor umane**
- 7. Managementul riscurilor**
- 8. Continuitatea Activitatii**
- 9. Lista oficiilor secundare ale OCN MOGO LOANS SRL**
- 10. Situatiile financiare individuale ale OCN MOGO LOANS SRL**

1. Mediu Economic

Anul 2022 a fost afectat de cresterea preturilor externe, conflictul armat la granita cu Republica Moldova, perturbările lanțurilor de aprovizionare, care au impactat negativ cererea externă și internă. Evoluțiile social-economice înregistrate pe parcursul anului 2022 au fost influențate negativ de situația regională fără precedent, provocată de războiul din țara vecină și criza energetică. În plus, anul 2022 este marcat de o secetă severă, care a compromis o bună parte din producția vegetală, cu efectele implicate asupra sectorului zootehnic, preturilor de consum, exporturilor, aprovizionarea industriei alimentare cu materie primă etc. Produsul intern brut (PIB) s-a diminuat cu 10,3% în trimestrul III al anului 2022 și cu 4,1% în 9 luni cumulativ. Seceta severă, presiunile inflationiste în contextul majorării constante a preturilor la resursele energetice și situația complicată din regiune sunt factorii de bază care au influențat semnificativ activitatea economică. Printre cele mai afectate sectoare se evidențiază sectorul agricol, valoarea adăugată brută careia s-a diminuat cu 21,4%, comerțul intern (-12,1%), sectorul imobiliar (-20,3%), industria prelucrătoare (-13,4%). Totuși, sunt sectoare care au fost în creștere în trimestrul III: sectorul financiar-bancar (+18%), informații și comunicații (+8,7%), servicii de cazare și alimentație publică (+13,3%). Pe partea de utilizări, diminuarea PIB-ului a fost influențată în cea mai mare parte de impactul negativ generat de exportul net, ca rezultat al majorării importurilor cu un ritm (+20,8%) de 2 ori mai mare decât al exporturilor (+10,7%). De asemenea, s-a diminuat cererea internă: consumul privat - cu 5,7% și investițiile - cu 4,4%, generând un impact de -5,5 p.p. la evoluția PIB în trimestrul III. Creșterea preturilor a diminuat producția industrială cu 5,1% în anul 2022. Industria prelucrătoare este ramura cea mai afectată de conflictul din regiune și efectele pandemiei, descreșterea careia (-4,5%) a produs cel mai mare impact negativ asupra sectorului industrial. De asemenea, sectorul energetic este în declin (-8,4%), fiind puternic afectat de creșterea preturilor la resursele energetice. Este negativ și rezultatul industriei extractive (-4,9%), fiind influențat de descreșterea activității de construcții. at. Producția globală agricolă în toate categoriile de gospodării în anul 2022 a fost inferioară celei obținute în anul 2021 cu 29,8% (în preturi comparabile) din cauza secetei severe din vara anului 2022. Cererea pentru serviciile de transport rămâne în creștere. În ianuarie-decembrie 2022 cifra de afaceri în sector s-a majorat cu 51,5% (în termeni nominali): transportul auto - cu 49,2%, transportul feroviar - cu 41%, transportul naval - de 2 ori și transportul aerian - de 1,6 ori. Factorii esențiali care influențează pozitiv sectorul transporturilor sunt intensificarea acordurilor de cooperare internațională și creșterea cererii din partea populației pentru serviciile de transport public. Diminuarea veniturilor reale ale populației și reducerea cererii de consum mențin comerțul de bunuri cu amănuntul pe o traiectorie constant descendentă. Serviciile de piață prestate populației au fost în creștere în anul 2022. Cifra de afaceri din servicii de piață prestate populației s-a majorat cu 10,4% în anul 2022, inclusiv cu 4,2% în luna decembrie. Cele mai solicitate au fost servicii de cazare și alimentație publică (+39%), serviciile de recreare și agrement (+29,7%), și serviciile agenților turistice și tur-operatorilor (+28,7%). Investițiile

s-au diminuat in anul 2022. Volumul investitiilor in active imobilizate s-a diminuat cu 11,6%, insumind circa 31,9 mild. lei. Micsorarea investitiilor straine (-33,1%), investitiilor finantate din credite si imprumuturi externe (cu 31,3%), precum si investitiilor proprii ale agentilor economici (-6,3%) au constituit factorii de baza care au influentat diminuarea investitiilor. Totodata, investitiile finantate din imprumuturi interne ramin in crestere (+1%), dar temperindu-si semnificativ cresterea comparativ cu perioadele precedente. Rata inflatiei se mentine la nivel ridicat, desi se atesta semnale de temperare. Rata inflatiei anuala (ianuarie 2023 fata de ianuarie 2022) constituie 27,3%. Contractarea cererii interne ca rezultat al politicii restrictive a Bancii Nationale a Moldovei a fost factorul principal cu efect dezinflationist. Totusi, rata inflatiei se mentine peste limita superioara a intervalului de variatie al tinteii inflatiei stabilite de BNM (5% +/- 1,5%). Leul moldovenesc s-a apreciat fata de dolarul american si s-a depreciat fata de Euro. In luna ianuarie 2023 moneda nationala a marcat o apreciere de 2,1% fata de dolarul SUA in termeni nominali (de la 19,16 lei pina la 18,76 lei). Fata de Euro leul moldovenesc s-a depreciat cu 0,3%. Stocul activelor valutare de rezerva ale BNM la sfirsitul lunii ianuarie 2023 a atins un record istoric de 4602,7 mil. dolari (asigurind 5,7 luni de import), majorindu-se cu 2,9% comparativ cu nivelul inregistrat la sfirsitul anului 2022 si cu 21,6% - fata de situatia la 31.01.2022. Creditarea s-a temperat semnificativ ca rezultat al politicii monetare antiinflationiste. Inasprirea politicii monetare a determinat micsorarea in luna ianuarie a creditelor noi acordate persoanelor fizice cu 12,5% si persoanelor juridice – cu 31,3%. Concomitent, se atesta intensificarea economisirii in defavoarea consumului, reflectata prin cresterea cu 11,6% a depozitelor noi. Ca rezultat, la sfirsitul lunii ianuarie 2023 masa monetara M3 a constituit circa 126,6 mild. lei si s-a majorat cu 0,5% de la inceputul anului. Veniturile bugetare au inregistrat crestere in prima luna a anului curent. In luna ianuarie 2023 la Bugetul public national au fost incasate venituri in valoare de circa 7,2 mild. ceea ce reprezinta o crestere cu 23,1% fata de luna similara a anului 2022. Aceasta se datoreaza in mare parte cresterii valorii importurilor, care a favorizat majorarea incasarilor din impozite si taxe pe marfuri si servicii, granturilor primite de la organizatiile internationale si rezultatului pozitiv din activitatea economica. De asemenea, au fost realizate cu 21,3% mai multe cheltuieli, acestea insumind circa 7,3 mild. lei. Cheltuielile pentru ocrotirea sanatatii si protectie sociala au avut cea mai mare contributie la majorarea cheltuielilor bugetare totale. Astfel, deficitul bugetar a atins nivelul de -112,8 mil.lei, comparativ cu -219,7 mil. lei in luna ianuarie 2022. Datoria de stat a atins un nivel record. Datoria de stat administrata de Guvern la sfirsitul lunii ianuarie curent a atins nivelul de 98,3 mild. lei, inregistrind o majorare cu 24,1% fata de aceeasi luna din anul precedent.. Volumul remiterilor personale primite din strainatate s-a diminuat cu 2,2%. Concomitent, intrarile de investitii straine directe au atins 515,4 mil. dolari, fiind in crestere de 2,1 ori fata de 9 luni 2021, datorate in mare parte profiturilor reinvestite. Comertul international cu marfuri continua sa inregistreze crestere, dar cu ritmuri mai lente. Cererea externa pozitiva si rezultatul foarte bun al sectorului agricol din anul 2021 au condus la cresterea exporturilor in anul 2022 cu 37,9%, insumind 4

335,1 mil. dolari SUA. Cistigul salarial mediu lunar brut s-a diminuat in termeni reali. In anul 2022 cistigul salarial mediu lunar brut al unui salariat din economia nationala a constituit 10 529 lei si s-a majorat cu 15,5% in termeni nominali fata de anul 2021. In termeni reali cistigul salarial s-a diminuat cu 10,3%. Exprimat in valuta straina acesta a constituit circa 529 Euro sau 557 dolari SUA. In sfera bugetara cistigul salarial mediu lunar a constituit 8844,6 lei, in crestere cu 13,6% in termeni nominali. In termeni reali a scazut cu 11,7%. In sectorul real al economiei – 11 127 lei si s-a majorat cu 16% in termeni nominali, iar in termeni reali a scazut cu 9,9%. Marimea medie a pensiei lunare la 01.01.2023 a constituit 3153,4 lei si s-a majorat cu 22,4%, in termeni nominali, fata de aceeasi data a anului 2022. Numarul somerilor, estimat conform definitiei Biroului International al Muncii (BIM), in trimestrul IV 2022 a fost de 41,2 mii persoane, si s-a majorat cu 18,3 mii persoane fata de rezultatul inregistrat in trimestrul IV 2021 (22,9 mii). Rata somajului (ponderea somerilor BIM in forta de munca) la nivel de tara in trimestrul IV 2022 a constituit 4,6%, fiind mai inalta cu 2 p.p. fata de trimestrul IV 2021 (2,6). Minimul de existenta in semestrul I 2022 a constituit in medie pe luna pentru o persoana 2485 lei, in crestere fata de semestrul I 2021 cu 16,9% (in termeni nominali).

Perspectivile dezvoltarii Moldovei sunt supuse unor riscuri semnificative in toate domeniile in anul 2022. Pandemia, criza energetica si criza refugiatilor a expus vulnerabilitatile modelului de crestere catre socuri. Moldova pare a fi o tara dintre cele mai afectate de conflict nu doar din cauza faptului ca este situata aproape de zona razboiului, ci, de asemenea, din cauza vulnerabilitatii sale inerente, cauzate de o economie mica si izolata cu legaturi strinse atat cu Ucraina, cit si cu Federatia Rusa. O dependenta puternica de importuri pentru a satisface necesitatea de alimente si energie a facut Moldova vulnerabila fata de perturbari in aprovizionarea cu alimente si energie, precum si in importurile marfurilor din Ucraina si Rusia. Pe langa aceasta, Moldova depinde critic de gazele naturale importate din Rusia, inclusiv pentru furnizarea energiei electrice necesare. Se preconizeaza ca perturbarile in import vor genera o presiune asupra preturilor, aceasta, la rindul sau, erodind competitivitatea firmelor si veniturilor din gospodarii, in special, pentru cei saraci.

Activitatea economica este in scadere din motivul socurilor razboiului si impactului continuu al pandemiei COVID-19; prin urmare, Guvernul, care are un mandat puternic, este sustinut de Parlament si isi recistiga increderea in rindurile cetatenilor si ale partenerilor internationali, trebuie sa gaseasca modalitati de a ameliora impactul economic, in acelasi timp mentinind ritmul agendei pe termen lung. La stadiul economic de moment, este extrem de important ca masurile de redresare pe termen scurt sa fie sustinute de reforme pe termen lung care vor contribui la mentinerea economiei departe de modelul economic curent.

2. Evolutia sectorului OCN-urilor

Sectorul creditar nebancaar detine o ponderea mica in economia tarii, comparativ cu sectorul bancaar, dar raza lui de curpindere este vasta oferind servicii de creditare destinate afacerilor mici, credite de consum si nevoi personale ale persoanelor fizice pe intreg teritoriul tarii. Piata organizatiilor creditare non-bancare (OCN) ramine sa fie extrem de competitiva. In anul 2022 au fost active 131 de companii care deserveau aproape 396 mii de clienti, in descrestere comparativ cu anul precedent cind au fost inregistrate 143 de companii care deserveau aproximativ 430 mii de clienti. Micsorarea numarului de OCN-uri este legata de cerintele impuse de catre regulator (CNPF) si consolidarea pietii in portfoliul celor mai mari jucatori pe piata OCN-urilor. Volumul creditelor nebancaare inclusiv si leasingului financiar in anul 2022 a fost in crestere cu 13.9% comparativ cu anul precedent. Ponderea celor mai mari 10 companii dupa total active este in cresterea de la 69.1% pina la 73.1% in anul 2022, ceea ce mentine trendul spre consolidarea pietii OCN-urilor. Ca urmare a microrarii veniturilor din remitente, restrictiilor legate de situatia pandemica in tara si de descresterea economiei tarii in general, calitatea porfoliului de credite si leasing financiar au suferit o deteriorare pentru majoritatea OCN-uri, deoarece toate domeniile economiei tarii au fost afectate. Respectiv, practic toate OCN-urile au inregistrat provizioane pentru imprumuturi acordate, leasing financiar si dobinzi aferente mai mari cu 0.21% in anul 2022 comparativ cu anul precedent. Cea mai mare crestere de provizion de 1.06% in anul 2022 au inregistrat companiile din top 10 cele mai mariale sectorului, in timp ce portfoliul acestora a inregistrat o crestere modesta de doar 0.22% in anul 2022. Fluctuatia cea mai mare vine din partea OCN-urilor in portofiliul carora creditele destinate consumatorilor pe termen scurt detin ponderea cea mai mare.

Sectorul OCN-urilor ramine profitabil in anul 2022 inregistind o valoarea aproximativa de 774 mil. MDL, o valoarea similara anului precedent. Profitabilitatea top 10 celor mai mari OCN-uri a inregistrat o crestere de 14.05% fata de anul precedent.

Comisia nationala a pietii financiare (CNPF), in calitate de regulator, a intreprins masuri legislative si educationale pentru cresterea calitatii serviciilor financiare oferite de catre OCN-uri si a contribuit la o crestere a incredirii clientilor in acest sector. Datorita schimbarilor legislative legate de transparenta actionarilor si structurii finantarii OCN-urilor, limitarii posibilitatilor de supraindatorare a consumatorilor sectorul au devenit mai consolidat si mai stabil.

3. **Prezentarea generala a activitatii companiei**

OCN MOGO LOANS SRL (denumita in continuare "MOGO") este o companie de finantare auto si leasing financiar. Compania ofera servicii rapide si convenabile persoanelor fizice din Republica Moldova, finanteaza si ofera leasing pentru automobile in suma de pina la 300 mii de MDL sau 15 mii EUR (dupa cursul bancii nationale la data eliberarii) cu o durata de pina la cinci ani. Finantarea este

oferita prin intermediul oficiilor secundare ale companiei. Compania opereaza direct cu o retea extinsa de parteneri in domeniu finantarii auto si atrage clientii prin canale web.

Obiectivul principal al companiei este de a oferi clientilor sai solutii de finantare usor accesibile, rapid executabile, convenabile si transparente, cum ar fi: credite, leaseback si leasing financiar. Pentru a realiza acest lucru, Compania ofera clientilor sai diverse solutii adaptate nevoilor lor, precum si servicii de cea mai inalta calitate si accesibilitate. Compania activeaza in stricta conformitate cu normele legislative legate de activitatea companiei, protectia datelor cu caracter personal si protectia mediului incojurator.

Misiunea Companiei este de a oferi servicii financiare accesibile si calitative clientilor care au nevoie in mod rapid si simplu de a obtine finantare sau ar dori sa cumpere un automobil. Compania are o viziune clara de a fi lider de piata, indreptata spre client si accesibila pentru solutiile de finantare a autoturismelor in Republica Moldova.

In dezvoltare strategii de lunga durata si activitatii de zi cu zi, compania se bazeaza pe urmatoarele principii cheie:

- Asistenta rapida fara formalitati inutile - Compania ofera finantarea necesara in citeva ore.
- Comunicare deschisa si adaptare - valoarea principala a Companiei este o comunicare deschisa si o abordare adaptiva a fiecarui client, ceea ce are un rezultat reciproc avantajos in fiecare situatie.
- Relatie pe termen lung - Compania valorifica si creeaza relatii pe termen lung reciproc avantajoase cu toti clientii sai, saluta feedbackul si sugestiile pentru imbunatatire serviciilor acordate

Structura actionarilor companiei s-a modificat pe parcursul anului 2022. La 28.06.2022 prin decizia Actionarului unic a fost vinduta 4% din capitalul social catre angajatii MOGO, actionarul majoritar raminand compania "AS Eleving Stella" – cu 96% din capitalul social, cu tara de origine Letonia. In anul 2022 nu s-a modificat beneficiarul efectiv al companiei. Compania este parte a grupului international Eleving Group care este specializat in credite auto, leasing financiar si credite de consum, cu sediu in Letonia.

Strategia de dezvoltare in anii viitori presupune continuarea concentrarii pe generarea cresterii portofoliului de credite si respectiv numarului de beneficiari ale serviciilor companiei. Un alt obiectiv principal ramine a fi mentinerea eficientei interne a companiei si pentru generarea profitului sustenabil. Ca urmare, compania va continua sa investeasca in dezvoltarea tehnologiilor informationale si imbunatatirea proceselor interne.

4. Indicatori financiari de performanta

Dinamica dezvoltării indicatori financiari de performanță a fost influențată de creșterea capitalului total al companiei în anul 2022 și de strategia companiei de menținerea calitatii portofoliului de credite în legătură de menținerea lichidității și onorarea tuturor obligațiilor financiare prin eficiența internă a procesului de recuperare a datoriilor. În 2021 compania a transformat o parte semnificativă a capitalului social în datoria subordonată față de acționarului majoritar, iar în 2022 a achitat dividendele în valoarea de 41 mln MDL.

Retabilitatea activelor și capitalului propriu care a înregistrat o creștere în anul 2021, au înregistrat un trend opozit în anul 2022 fiind influențat de scăderea economiei țării și situației macroeconomice.

Indicator	2020	2021	2022
RoAE	39.37%	58.16%	46.46%
RoAA	4.57%	8.38%	4.74%
CIR	82.60%	68.85%	78.93%

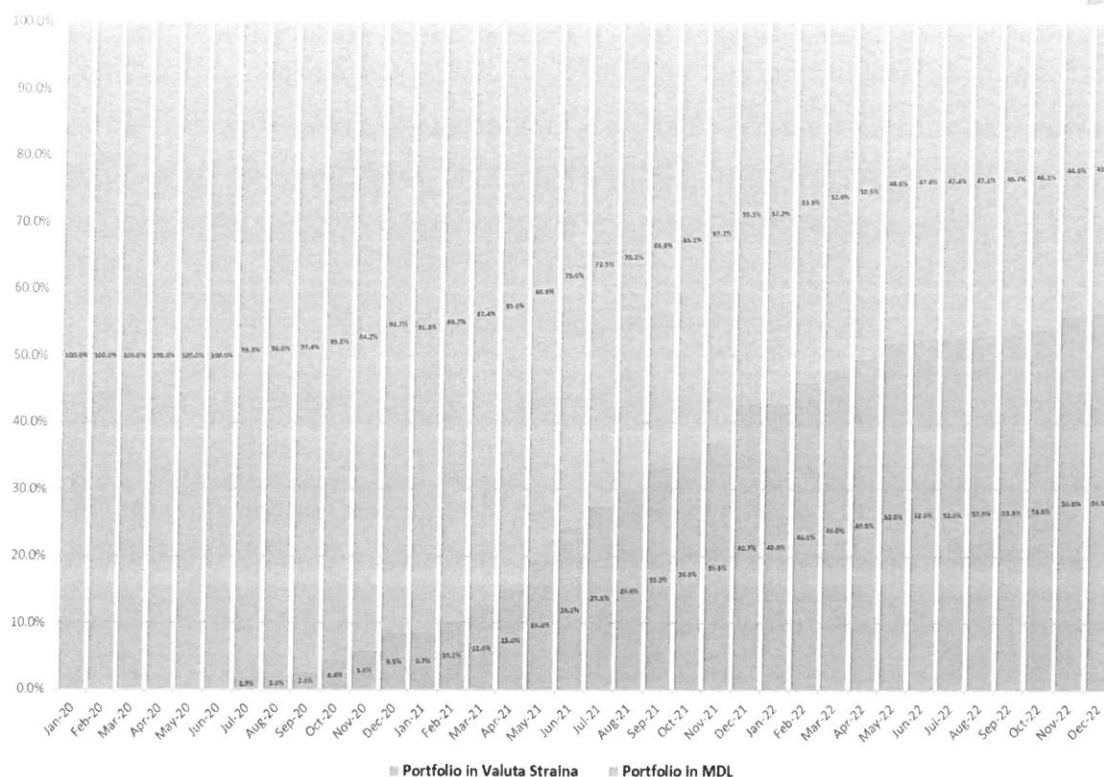
Compania a reușit să pastreze venituri din dobânzi în anul 2022 cu o creștere de 11.5% față de anul 2021. O diferență semnificativă provine din substituirea portofoliului de credite ieftine indexate la valuta EUR cu credite cu rată a dobânzii relativ mai mare eliberate în valuta națională. Datorită finanțării eficiente venitul net din dobânzi a înregistrat o creștere de 8.6%, iar portofoliul de credite și leasingul financiar a înregistrat o creștere de 6.6% în aceeași perioadă.

Portofoliu de credite al companiei rămâne a fi bine provizionat inclusiv și în anul 2022 cu influența asupra RoAA și RoAE, cheltuielile legate de provizioane pentru împrumuturi acordate, leasing financiar și dobânzi aferente au înregistrat o creștere modestă de 2.2% fiind parțial influențată de derecunoșterea provizionului pentru creditele cesionate.

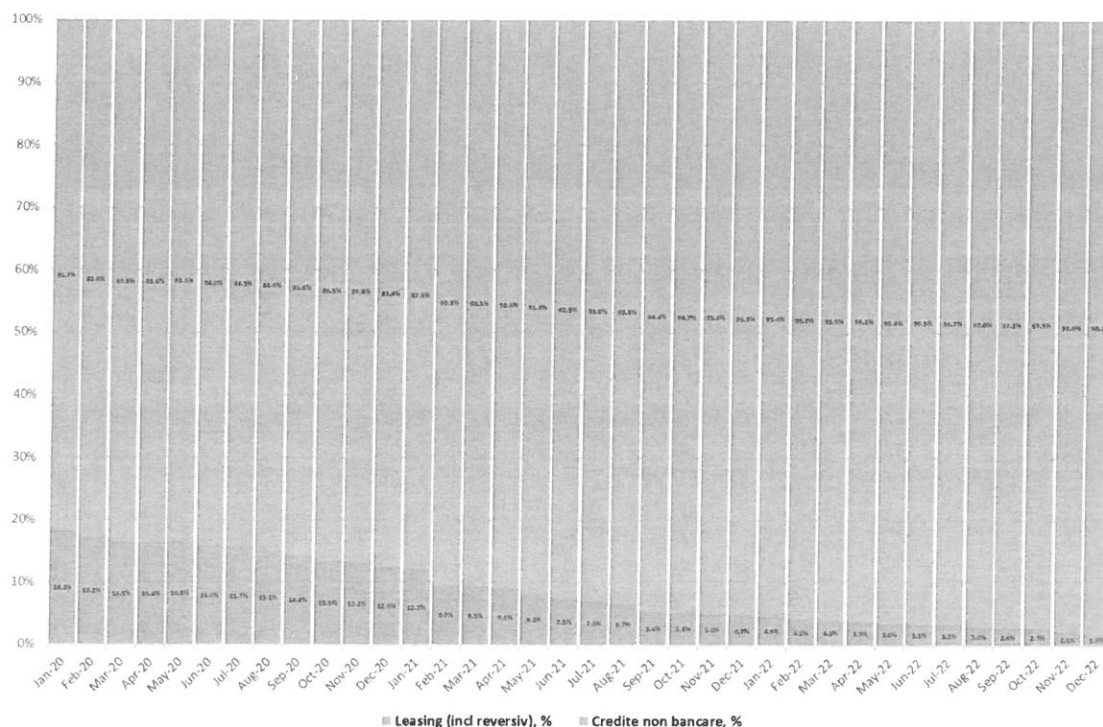
Cheltuielile operaționale au înregistrat o creștere de 14.5% în anul 2022 comparativ cu anul precedent fiind influențate primordial de majorarea costurilor pentru provizioane. Fondul salarial s-a redus cu 7.0% influențat de reducerea naturală de personal al companiei (concedii de maternitate) și optimizarea rețelei punctelor de vânzare a companiei.

Cost income ratio (CIR) este un indicator de eficiență operațional foarte important pentru companie care a avut un trend pozitiv în perioadele precedente anului 2021, iar datorită situației nefavorabile de piață creșterea cheltuielilor și stagnarea veniturilor a contribuit la creșterea indicatorul CIR cu 10.1 p.p în 2022 față de 2021.

În anul ce urmează compania nu planifică expansiunea portofoliu de credite dar creșterea eficienței interne și îmbunătățirea calitatii portofoliului, monitorizarea permanentă a activității pentru a ajusta strategia de dezvoltare în scopul menținerii calitatii și eficienței operațiunilor.



Incepind din anul 2019 compania a diversificat portfolio de leasing si leaseback cu un produs mai solicitat pe piata, fiind credite cu gaj auto. Acest produs continue a fi dominant pentru compania in anul 2022 reesind din conditiile pietii. Cota creditelor cu gaj auto a crescut de la 95.3% pina la 98.1% in termen de un an. In anii ulterioari compania isi va focusa efortul in dezvoltarea portfoliului de credite cu gaj auto si va urmari solicitarea pe piata leasingului financiar.



Capitalul social al companiei este 1 000 000 MDL care a fost modificat in 2021, o parte de 16.0 mln MDL s-a transformat in imprumut subordonat din partea actionarului majoritar. Total capitalul propriu a inregistrat o micșorare de 52.8% in anul 2022 comparativ cu anul 2021 din cauza distribuirea profitului ca plata dividendelor in valoarea de 41 mln MDL. Totodata compania continue sa fie in conformitate cu cerintele legislatiei in viitoare in domeniu suficientei capitalului.

5. Indicatori nefinancieri specifici activitatii companiei

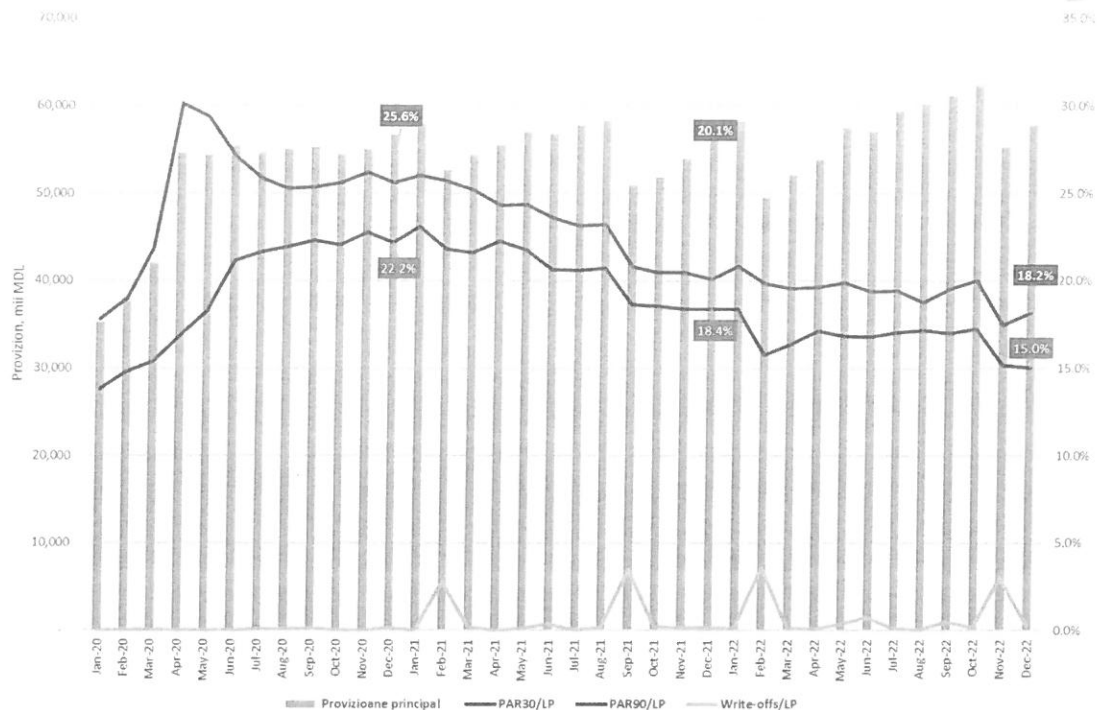
- Evolutia portofoliului de credite si leasing financiar

Anul 2022 a fost marcat de o eficienta interna si mentinerea portofoliului de credite si leasing financiar. Compania a pastrat pozitia in TOP-10 pe piata OCN-urilor si, conform situatiei la 30.09.2022, se afla pe locul 10 dupa marimea portofoliului de credite si leasing financiar. La sfirsitul anului 2022 compania a reusit sa inregistreze o crestere de total portfolio cu 6.6%. Total portfolio de credite a fost afectat nu numai de eliberari intensive de credite si mentenanta eficienta a portofoliului, dar si de 6 cesiuni de creante compromise realizate.

Compania a reusit sa mentina pozitia pe piata OCN-urilor si a inregistrat o crestere de portfolio datorita personalului calificat si bine instruit la nivel de oficii secundare si oficiu central, eficientei interne in adaptarea produselor companiei conform cerintelor clientelor sai si abordarii individuale la cerintele clientelor curenti ale companiei.

- Structura portofoliului de credite si leasing financiar

In conformitate cu strategia companiei de a micșora riscul valutar, compania a crescut ponderea creditelor indexate in valuta EUR in portofoliul brut de la 40.7% pana la 56.5% pe parcursul anului 2022. Pe parcursul anului de gestiune compania a oprit promovarea intensiva a creditelor indexate in valuta EUR la un pret redus pentru consumator si a balansat cu eliberarile in valuta nationala. In anii viitori compania planifica sa balanseze riscurile valutare si sa mentina structura totala a portofoliului la un nivel echilibrat intre riscurile valutare si profitabilitate.



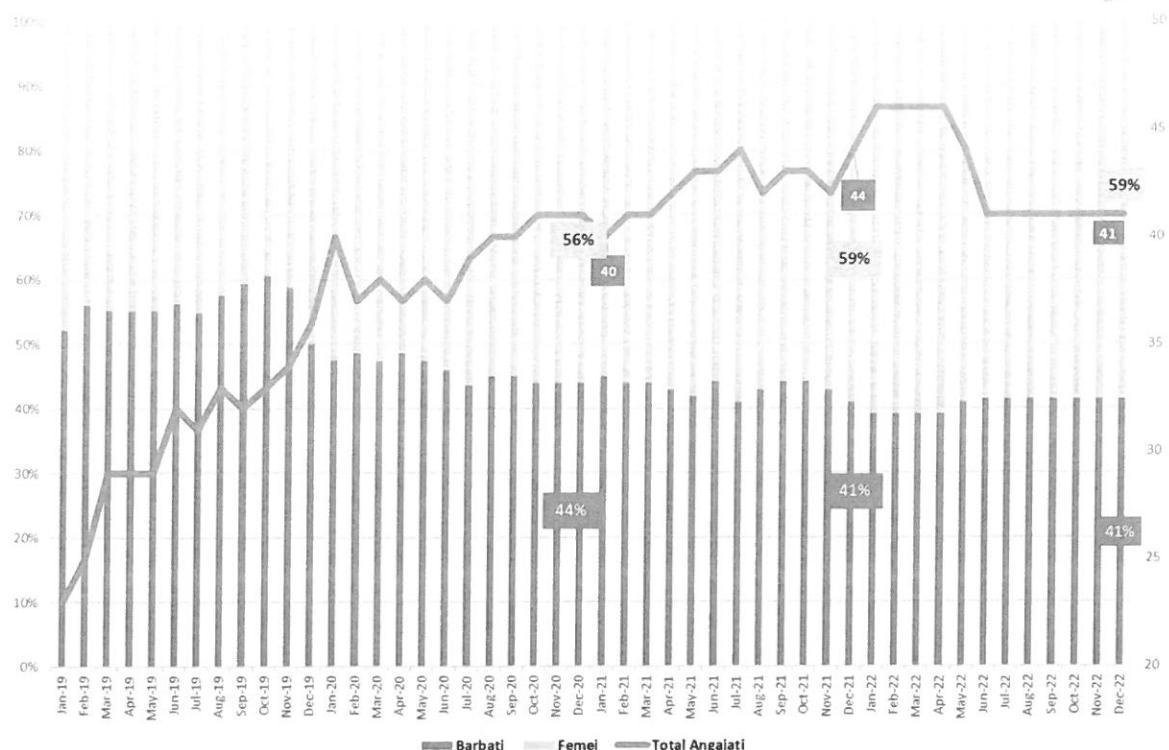
Calitatea portofoliului de credite si leasing financiar s-a imbunatatit dupa perioada pandemica de COVID-19. Pe parcursul anului 2022 compania a inregistrat micșorarea indicatorilor PAR30/GLP de la 20.1% pana la 18.2% si PAR90/LP de la 18.4% pana la 15.0% corespunzator. Compania a inregistrat șase cesiuni de creante compromise pe parcursul anului de gestiune. Compania continua sa intreprinda masuri de recuperare a datoriilor tinind cont de necesitatile si posibilitatile de plata pentru fiecare client in mod individual.

Compania a majorat provizionul cu 2.2% in anul 2022 datorita deteriorarii capacitatii de plata a clientilor si situatiei macroeconomice dificile. Portofoliul de creante a companiei ramine a fi bine provizionat pentru a acoperi pierderi din credite neperformante. In anii urmasori compania planifica sa creeze provizioane si pentru cresterea portofoliului de credite.

6. Managementul resurse umane

Principalele obiective pentru companie in anul 2022 au fost dezvoltarea profesionala a personalului existent si suficienta cardelor calitative. Adicional compania a acordat o atentie deosebita mentinerii egalitatii sexelor prin crearea conditiilor de angajare oportune pentru toti.

Compania atrage o atentie deosebita dezvoltarii profesionale si pentru a atinge acest scop compania a oferit seminare si treninguri in urmatoarele domenii: Business si comunicare, Credit risk, Protectia datelor si AML, Protectia muncii. Compania ofera personalului șanse egale de dezvoltare a abilitatilor si competentelor necesare pentru a indeplini corespunzator sarcinile indicate in fisele de post si pentru o dezvoltare atat orizontala cit si verticala.



Dupa o mica optimizare de personal legata de procesul de evaluare profesionala in prima jumatate anului 2022 compania a mentinut numarul de personal pina la finele anului de gestiune stabil. Raportul intre barbati si femei s-a mentinut la un nivel natural si sanatos pentru dezvoltarea activitatii continue.

7. Managementul riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor în cadrul Companiei cuprinde riscurile financiare, riscurile operationale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul de piață (inclusiv riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și alte riscuri de preț), riscul de credit și riscul de lichiditate. Obiectivele principale ale funcției de gestionare a riscului financiar sunt de a stabili limitele de risc și de a se asigura că expunerea la riscuri rămâne în limitele respective. Funcțiile de gestionare a riscurilor operationale și legale sunt destinate să asigure buna funcționare a politicilor și procedurilor interne și asigurarea conformității cu legislația în vigoare, pentru a minimiza riscurile operationale și legale.

Riscuri financiare

Principalele riscuri financiare care decurg din instrumentele financiare ale societății sunt riscul valutar și riscul de credit. Compania este expusă riscului valutar și poate fi afectată și de riscul de rată a dobânzii în cazul în care se atrage finanțare cu dobândă variabilă.

Riscuri operationale

Riscurile operationale ale companiei sunt gestionate prin proceduri de evaluare a creditabilitatii clientului si a tranzactiei in procesul de emitere a creditelor sau leasingului financiar, precum si prin proceduri eficiente de colectare a datoriilor.

Riscuri juridice

Riscurile juridice sunt derivate, in principal, din modificarile de reglementare pe care compania le gestioneaza cu succes, cu ajutorul departamentului juridic intern si al consultantilor juridici externi, care urmaresc indeaproape evolutiile recente in ceea ce priveste evolutiile din domeniul reglementarii si al legislatiei in viigoare. In acest sens, este de asemenea util faptul ca Compania a devenit membra a Camerii de Comert Americana din Moldova.

Riscuri valutare

Riscul valutar reprezinta riscul in care fluctuatiile cursului valutar vor afecta veniturile si suficienta capitalului. Activele si pasivele financiare ale companiei sunt expuse riscului valutar, deoarece pasivele financiare sunt de originea indexate la cursul EUR a BNM, dar activele sunt in lei moldovenesti si indexate la cursul EUR a BNM. Riscul valutar este diminuat prin profitabilitatea produselor si gestionarea eficienta lichiditatii companiei. In anul 2022 compania a reusit se acopera riscul valutar prin cresterea cotei produsului indexat la valuta straina EUR pina la 56.5% din total portfolio.

Riscuri de lichiditate

Compania controleaza lichiditatea prin gestionarea fondurilor pe care le atrage prin intermediul platformelor per-to-peer, ceea ce confera managementului o mai mare flexibilitate pentru a gestiona nivelul imprumuturilor si soldurile de numerar disponibile. Compania monitorizeaza si evalueaza in mod zilnic pozitia de lichiditate pentru a mentine resurse lichide suficiente pentru a onora obligatiunile de plati scadente.

Riscuri de credit

Compania este expusa riscului de credit prin credite si creante de leasing, precum si prin numerar si echivalente de numerar. Domeniile principale ale politicii de risc de credit acopera procesul de acordare a creditului si acordarii de leasing (inclusiv verificarea solvabilitatii clientului si a locatarului), metodele de monitorizare, precum si principiile de luare a deciziilor.

Compania opereaza prin aplicarea unui set clar de criterii de acordare a creditului si a contractului de leasing financiar. Acest criteriu include evaluarea istoricului de credit al clientului, a

mijloacelor de rambursare a creditului si a leasingului si evaluarea obiectului de leasing sau de gaj. Compania ia in considerare factorii cantitativi si calitativi atunci cind evalueaza bonitatea clientului. Pe baza acestei analize, compania stabileste limita de credit pentru fiecare client. Activitatea Companiei este in conformitate cu legislatia de creditare a consumatorului si protectia drepturilor consumatorilor in viigoare.

Atunci cand contractul de credit sau de leasing a fost semnat, Compania monitorizeaza gajul sau obiectul leasingului si solvabilitatea clientului. Compania a dezvoltat procesul de monitorizare a clientilor astfel incit sa ajute la identificarea rapida a eventualelor nerespectari a prevederilor contractului. Soldurile de incasat sunt monitorizate in mod continuu pentru a se asigura ca expunerea societatii la datorii neperformante este redusa la minimum si, daca este cazul, sunt facute provizioane.

Compania nu are o expunere semnificativa la riscul de credit fata de nicio contrapartida unica sau de un grup de contraparti care au caracteristici similare.

8. Continuitatea activitatii

In anul de gestiune compania a optimizat reseaua punctelor de afaceri prin pozitionarea mai buna a punctelor de vinzare si mentinerea retelei. Compania tine legatura strinsa cu clientii curenti si lucreaza cu acestia pentru a asigura respectarea cu succes angajamentelor contractuale. Compania propune clientilor sai solutii de colectare a datoriilor cu flexibilitate maxima in situatia actuala, promovind metode de plata prin canale digitale. De asemenea, Compania monitorizeaza lichiditatea, gestionind suma finantarii pe care o atrage prin intermediul platformei peer-to-peer.

Compania a luat toate masurile necesare de siguranta, obligatorii si recomandate si a asigurat ca personalul sau poate lucra atat in oficiile companiei, cit si de la distanta.

9. Lista oficiilor secundare ale OCN MOGO LOANS SRL

1.	Oficiul secundar Balti	Min Balti, str. Academician Filipp, 2 MD-3101
2.	Oficiul secundar Bucuria	mun.Chisinau, str. Bucuriei 1A. MD-2004
3.	Oficiul secundar Posta Veche	mun.Chisinau, str. Ceucari, 2. MD-2020

10. Situatiile financiare individuale ale OCN MOGO LOANS SRL