

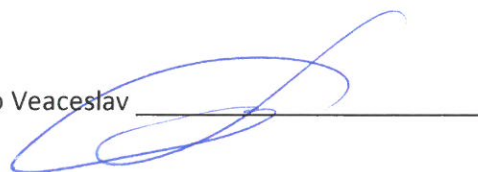
Raportul Conducerii

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

2025

Administrator

Luchianenco Veaceslav

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and flourishes, written over a horizontal line.

Cuprins:

- 1. Mediul Economic**
- 2. Evoluția sectorului OCN-urilor**
- 3. Prezentarea generală a activității companiei**
- 4. Indicatori financiari de performanță**
- 5. Indicatori nefinanțari specifici activității companiei**
 - **Evoluția portofoliului de credite și leasing financiar**
 - **Structura portofoliului de credite și leasing financiar**
 - **Calitatea portofoliului de credite și leasing financiar**
- 6. Managementul resurselor umane**
- 7. Managementul riscurilor**
- 8. Continuitatea activității**
- 9. Lista oficiilor secundare ale OCN MOGO LOANS SRL**
- 10. Situațiile financiare individuale ale OCN MOGO LOANS SRL**



În anul 2025, Republica Moldova a continuat parcursul de integrare europeană, înregistrând progrese suplimentare în procesul de aderare la Uniunea Europeană și consolidând implementarea reformelor asumate. Totuși, contextul economic, social și geopolitic a rămas complex, evidențiind în continuare necesitatea unor reforme structurale profunde pentru a asigura convergența sustenabilă cu standardele europene.

Pe parcursul anului 2025, Republica Moldova a avansat în procesul de aliniere la acquis-ul comunitar, beneficiind de sprijin constant din partea partenerilor europeni. Cu toate acestea, consolidarea statului de drept, creșterea eficienței administrației publice și asigurarea unui sistem judiciar independent și transparent rămân priorități fundamentale. Continuarea reformelor în justiție și intensificarea eforturilor de combatere a corupției sunt esențiale pentru consolidarea unui cadru instituțional credibil.

Economia Republicii Moldova a înregistrat în 2025 o creștere reală de 2,4% față de anul precedent, potrivit datelor Biroului Național de Statistică, după doi ani consecutivi de contracție sau stagnare. Această redresare s-a produs pe fondul recuperării sectorului agricol, al expansiunii serviciilor IT și al dinamicii pozitive din construcții și investiții. Comerțul cu amănuntul și transportul au înregistrat o ușoară decelerare, frânând ritmul de creștere global. Sectorul tehnologiei informației a continuat să fie cel mai dinamic motor de creștere, susținând exporturile de servicii digitale și creând locuri de muncă calificate. (Sursa: Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova, moldova1.md, 2026)

Produsul Intern Brut (PIB) a atins nivelul de 353,5 miliarde de lei în 2025, reflectând o creștere nominală de circa 10% față de 2024 și o creștere reală de 2,4%, susținută de consum intern, investiții și exporturi de servicii. FMI a estimat creșterea PIB al Republicii Moldova la 2,7% pentru 2025, în timp ce datele preliminare ale BNS au confirmat 2,4%. (Sursa: BNS Moldova, FMI, radiomoldova.md)

Rata de ocupare a populației de 15 ani și peste s-a menținut relativ stabilă, în jurul valorii de 42–43%, ceea ce indică persistența unor probleme structurale pe piața muncii, inclusiv deficitul de forță de muncă calificată și emigrarea continuă. Angajatorii continuă să semnaleze dificultăți în recrutarea personalului calificat.

Rata șomajului s-a menținut la un nivel redus de circa 3,5%, ceea ce reflectă atât o anumită stabilitate a pieței muncii, cât și efectele migrației și ale reducerii populației active. Rata inflației anuale a revenit la 6,84% în decembrie 2025, apropiindu-se de banda-țintă a BNM de $5\% \pm 1,5$ p.p., după vârfurile înregistrate în 2022-2023. (Sursa: BNM Moldova, FMI – Raport de țară 2025)

În ceea ce privește percepția corupției, Republica Moldova a continuat să înregistreze progrese moderate, menținându-se pe o traiectorie pozitivă în clasamentele internaționale, ca rezultat al reformelor instituționale și al consolidării mecanismelor de integritate.

Cu toate acestea, economia națională rămâne afectată de vulnerabilități structurale, inclusiv reducerea forței de muncă, nivelul scăzut al investițiilor în inovare și tehnologii, precum și competitivitatea limitată a produselor autohtone. Aceste constrângeri, alături de accesul limitat la finanțare și presiunile concurențiale, continuă să afecteze dezvoltarea mediului antreprenorial.

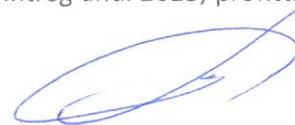
De asemenea, dependența de importuri, în special în domeniul energetic, și incertitudinile regionale generate de proximitatea conflictelor continuă să expună economia Republicii Moldova la riscuri externe semnificative. În acest context, este esențial ca politicile publice să fie orientate spre consolidarea rezilienței economice, prin promovarea investițiilor strategice, diversificarea surselor energetice și susținerea dezvoltării durabile pe termen lung.

2. Evoluția sectorului OCN-urilor

În anul 2025, sectorul organizațiilor de creditare nebanară (OCN) din Republica Moldova a continuat să se dezvolte, dar și să se restructureze sub impactul supravegherii mai stricte exercitate de Banca Națională a Moldovei. Deși ponderea sa în economia națională rămâne inferioară sectorului bancar, rolul acestuia în finanțarea consumului, a întreprinderilor mici și a segmentelor cu acces mai redus la creditele bancare a rămas important. BNM a menținut în 2025 o abordare de supraveghere bazată pe risc, cu accent pe modelul de afaceri, prudența financiară, creditarea responsabilă, guvernanta internă, sursele de finanțare și adecvarea capitalului.

Pe parcursul anului 2025, cadrul de reglementare al sectorului a fost consolidat. Un element important a fost intrarea în vigoare, la 8 iunie 2025, a noului Regulament privind eliberarea avizului, înregistrarea și notificarea activității OCN, precum și cerințele privind transparența structurii de proprietate. În paralel, BNM a continuat implementarea noului model de raportare introdus prin Instrucțiunea nr. 15/2024, aplicabilă din 1 iulie 2024, tocmai pentru a crește acuratețea și calitatea datelor raportate de OCN-uri.

Datele publice disponibile pentru 2025 arată că sectorul a rămas pe o traiectorie de creștere comparativ cu 2024. La finele primelor nouă luni din 2025, OCN-urile raportau active totale de peste 20,1 miliarde lei (față de circa 18,5 miliarde lei la finele anului 2024, creștere de ~8,6%), un volum al împrumuturilor acordate de aproximativ 15,43 miliarde lei (față de ~14,1 miliarde lei în 2024, +9,4%), capitaluri proprii de circa 6,1 miliarde lei și provizioane pentru pierderi la credite de peste 1,74 miliarde lei, echivalentul a aproximativ 11% din portofoliul de împrumuturi. pentru întreg anul 2025, profitul net



cumulat al sectorului a ajuns la circa 1,15 miliarde lei, în creștere cu aproximativ 7,8% față de 2024. Sectorul a înregistrat în 2024 un profit net de 1,07 miliarde lei, în condițiile în care profitul net din T1 2025 a fost de 286,6 milioane lei, față de 285,0 milioane lei în T1 2024. (Sursa: Banca Națională a Moldovei – Statistica supravegherii creditare nebancare, bnm.md; bani.md)

Structura veniturilor confirmă că sectorul a rămas profitabil, însă și dependent de costurile ridicate ale creditării. potrivit datelor citate din BNM, veniturile din dobânzi ale OCN-urilor au crescut în 2025 cu 16,32%, până la 3,02 miliarde lei, dintre care circa 2,84 miliarde lei au provenit din creditele acordate. Veniturile din leasing financiar au ajuns la 183,7 milioane lei, iar cele din comisioane la 822,77 milioane lei. Totodată, veniturile din penalități au urcat la 306,84 milioane lei, cu 11,35% mai mult decât în 2024, ceea ce sugerează că o parte a creșterii profitabilității a fost susținută și de costurile suportate de debitori în caz de neexecutare la termen.

Piața a continuat să fie concentrată în jurul câtorva jucători mari. Datele pentru primele nouă luni din 2025 arată că OCN Microinvest deține circa 39% din activele sectorului și aproape 45% din portofoliul total de credite, iar împreună cu Easy Credit și Iute Credit primele trei companii controlau peste jumătate din activele și creditele pieței. Această evoluție confirmă continuarea tendinței de consolidare observate și în anii precedenți.

În același timp, calitatea portofoliului a rămas un punct sensibil. Nivelul ridicat al provizioanelor și accentul pus de BNM, în prioritățile de supraveghere pentru 2025, pe procedurile de acordare și monitorizare a creditelor, pe recuperare și pe respectarea cerințelor de creditare responsabilă arată că riscul de credit a continuat să fie una dintre principalele vulnerabilități ale sectorului, în special în segmentul împrumuturilor negarantate. Presa economică a remarcat, de asemenea, existența unor OCN-uri mai mici care au înregistrat pierderi sau capitaluri proprii negative, ceea ce indică o diferențiere tot mai accentuată între liderii pieței și companiile mai fragile.

Prin urmare, în 2025 sectorul OCN a rămas profitabil și în creștere, dar și mai reglementat, mai concentrat și mai atent monitorizat. Dacă în 2024 accentul a fost pus pe trecerea la noul model de raportare și pe consolidarea supravegherii după transferul competențelor către BNM, în 2025 accentul s-a mutat mai clar pe transparența structurii de proprietate, conformitatea raportării, administrarea riscurilor și creditarea responsabilă. În ansamblu, anul 2025 poate fi caracterizat drept unul de consolidare instituțională și de creștere financiară moderată, însă și de menținere a unor vulnerabilități legate de concentrarea pieței, calitatea portofoliului și povara costurilor pentru debitori.

Am evitat să indic pentru 2025 un număr exact al OCN-urilor active și al clienților la sfârșit de an, deoarece în rezultatele publice pe care le-am putut verifica direct aici nu am găsit o sursă oficială BNM



clară și completă pentru acești doi indicatori la nivel anual. În schimb, am folosit date confirmabile din BNM și articole de presă care citează explicit statistica BNM.

3. Prezentarea generală a activității companiei

OCN MOGO LOANS SRL (denumită în continuare "MOGO") este o companie de finanțare auto și leasing financiar. Compania ofera servicii rapide și convenabile persoanelor fizice din Republica Moldova, finanteaza și ofera leasing pentru automobile în suma de până la 300 mii de MDL sau 15 mii EUR (dupa cursul bancii nationale la data eliberarii) cu o durata de până la cinci ani. finanțarea este oferita prin intermediul oficiilor secundare ale companiei. Compania opereaza direct cu o retea extinsa de parteneri în domeniu finanțării auto și atrage clientii prin canale web.

Obiectivul principal al companiei este de a oferi clientilor sai soluții de finanțare ușor accesibile, rapid executabile, convenabile și transparente, cum ar fi: credite, leaseback și leasing financiar. pentru a realiza acest lucru, Compania ofera clientilor sai diverse soluții adaptate nevoilor lor, precum și servicii de cea mai înalta calitate și accesibilitate. Compania activeaza în stricta Conformitate cu normele legislative legate de activitatea companiei, protecția datelor cu caracter personal și protecția mediului incojurator.

Misiunea Companiei este de a oferi servicii financiare accesibile și calitative clientilor care au nevoie în mod rapid și simplu de a obține finanțare sau ar dori sa cumpere un automobil. Compania are o viziune clară: să genereze randamente superioare pieței prin poziționarea ca lider regional în eficiență operațională și adaptabilitate strategică în domeniul soluțiilor de finanțare auto din Republica Moldova.

În dezvoltare strategii de lunga durata și activității de zi cu zi, compania se bazeaza pe urmatoarele principii cheie:

- Asistență rapidă fără formalitati inutile - Compania ofera finanțarea necesara în câteva ore.
- Comunicare deschisa și adaptare - valoarea principala a Companiei este o comunicare deschisa și o abordare adaptiva a fiecarui client, ceea ce are un rezultat reciproc avantajos în fiecare situatie.
- Relatie pe termen lung - Compania valorifica și creeaza relatii pe termen lung reciproc avantajoase cu toți clientii sai, saluta feedbackul și sugestiile pentru îmbunătățire serviciilor acordate

Structura acționarilor companiei nu s-a modificat pe parcursul anului 2025. Acționarul majoritar este compania "AS Eleving Stella" – cu 96.5% din capitalul social, țara de origine Letonia. În anul 2025 nu s-a modificat structura acționariatului și nici beneficiarul efectiv al companiei. Compania este parte a grupului international Eleving Group, care este specializat în credite auto, leasing financiar și credite de consum, cu sediu în Letonia.

Strategia de dezvoltare în anii viitori presupune continuarea concentrării pe generarea creșterii moderate a portofoliului de credite și respectiv numărului de beneficiari ale serviciilor companiei. Un alt obiectiv principal rămâne a fi menținerea eficienței interne a companiei și pentru generarea profitului sustenabil. Ca urmare, compania va continua sa investeasca în dezvoltarea tehnologiilor informationale și îmbunătățirea proceselor interne.

Activități de cercetare și dezvoltare: în conformitate cu art. 23 alin. (3) lit. d) din Legea nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiara, compania declară ca pe parcursul anului 2025 nu a desfasurat activități de cercetare și dezvoltare în sensul prevederilor legale mentionate. Compania investește continuu în îmbunătățirea platformelor digitale și a proceselor interne, insa aceste activități nu constituie cercetare-dezvoltare în sens contabil.

Răscumpărarea părților sociale: în conformitate cu art. 23 alin. (3) lit. e) din Legea nr. 287/2017, compania declară ca pe parcursul anului 2025 nu s-au efectuat răscumpărări de parti sociale. Capitalul social a rămas nemodificat la nivelul de 1.000.000 MDL, structura acționariatului și beneficiarul efectiv al companiei rămânând aceleasi ca și în perioadele precedente. acționarul majoritar, AS Eleving Stella (Letonia), detine 96,5% din capitalul social al companiei.

4. Indicatori financiari de performanță

Dinamica dezvoltarii indicatorilor financiari de performanță a fost influentata de cresterea capitalului total al companiei în anul 2025 și de strategia companiei de menținere a calității portofoliului de credite. Compania a îmbunatatit eficiența operațională prin optimizarea procesului intern de recuperare a datoriilor și pastrarea nivelului optim al lichiditatii

Rentabilitatea activelor (RoAA) și a capitalului propriu (RoAE) au înregistrat o deteriorare semnificativă în anul 2025 față de 2024, în principal ca urmare a creșterii cheltuielilor cu provizioanele (+104,3%), a majorarii cheltuielilor generale și administrative (+56,2%) și a impactului cesionarii portofoliului de credite de 286 mln MDL catre compania conexa OCN SEBO CREDIT SRL (a se vedea Nota 29 și Nota 17 din situațiile Financiare). RoAA a scazut de la 7,91% în 2024 la -0,04% în 2025, iar RoAE de la 85,07% la -0,34% în 2025 (calculat pe baza capitalului propriu mediu). Pierdere neta a anului 2025 a constituit -114.233 MDL, dupa profitul de 24,9 mln MDL înregistrat în 2024 (a se vedea situația Profitului sau Pierderii din situațiile Financiare).

Indicator	2023	2024	2025
RoAE	202.29%	85.07%	-0.34%
RoAA	12.40%	7.91%	-0.04%
CIR	66.85%	58.80%	83.60%



În anul 2025 veniturile din dobânzi au rămas practic la nivelul anului precedent: 132,6 mln MDL față de 131,8 mln MDL în 2024 (+0,67%) (Nota 6), în contextul reducerii semnificative a portofoliului brut de credite de la 407,1 mln MDL la 145,3 mln MDL (-64,3%) (Nota 17) ca urmare a cesionarii de 286 mln MDL către compania conexa OCN SEBO CREDIT SRL în decembrie 2025 (Nota 29) și a opt cesiuni de creanțe compromise. Venitul net din dobânzi a scăzut cu 5,7%, de la 94,8 mln MDL în 2024 la 89,4 mln MDL în 2025, ca urmare a creșterii cheltuielilor cu dobinzile (+17,0%) (Nota 7), partial compensata de intrarea în vigoare a contractelor noi. Cheltuielile cu provizioanele au crescut semnificativ de la 19,0 mln MDL în 2024 la 38,8 mln MDL în 2025 (+104,3%) (Nota 9), reflectând deteriorarea unor segmente ale portofoliului și casarile realizate. Cheltuielile generale și administrative au crescut cu 56,2% (de la 45,6 mln MDL la 71,2 mln MDL) (Nota 12), influentate în principal de creșterea cheltuielilor pentru servicii de management (+20,6%) și servicii profesionale. Cistigul net din derecunoasterea activelor financiare a totalizat 28,6 mln MDL în 2025 (față de 0,5 mln MDL în 2024) (Nota 10), reprezentind diferența pozitivă din cesiunea portofoliului.

Portofoliul de credite al companiei rămâne bine provizionat în anul 2025: ajustarea pentru depreciere a constituit 56,5 mln MDL (38,9% din portofoliul brut de 145,3 mln MDL), comparativ cu 58,9 mln MDL (14,5% din 407,1 mln MDL) în 2024 (Nota 17). Creșterea ratei de acoperire cu provizioane (de la 14,5% la 38,9%) reflectă concentrarea în portofoliu a creditelor în stadiul 3 (restante peste 61 de zile): 63,2 mln MDL (43,5% din portofoliu) în 2025, după ce componentele cu risc mai redus au fost cesionate (Nota 17). Cheltuielile cu provizioanele au crescut de la 19,0 mln MDL la 38,8 mln MDL (+104,3%) (Nota 9), cu influența directă asupra RoAA și RoAE din 2025.

Cheltuielile operaționale au înregistrat o creștere semnificativă de 56,2% în anul 2025 comparativ cu 2024, de la 45,6 mln MDL la 71,2 mln MDL (Nota 12). Această evoluție a fost determinată în principal de: (i) cheltuielile pentru servicii de management, care au crescut de la 20,3 mln MDL la 24,5 mln MDL (+20,6%); (ii) cheltuielile pentru servicii profesionale, care au crescut de la 0,6 mln MDL la 21,2 mln MDL, reflectind costuri legate de restructurarea și cesionarea portofoliului (Nota 29); (iii) menținerea fondului salarial la nivel stabil (17,7 mln MDL față de 17,8 mln MDL în 2024). Numărul mediu de angajați a scăzut de la 38 la 32 persoane, reflectind eficientizarea operațională.

Cost income ratio (CIR) este un indicator de eficiența operațională important pentru companie. În 2025, CIR a crescut semnificativ la 83,6% față de 58,8% în 2024 (+24,8 p.p.), reflectind creșterea cheltuielilor operaționale (+56,2%) în contextul reducerii venitului net din dobânzi (-5,7%) și a impactului provizioanelor majorate. Această evoluție este în mare parte explicată de cheltuielile extraordinare cu servicii profesionale legate de procesul de cesionare a portofoliului și nu reflectă în mod direct o deteriorare a eficienței operaționale curente a companiei.

În anul 2026 compania planifică reluarea creșterii moderate a portofoliului de credite după restructurarea din 2025, cu accent pe îmbunătățirea calității activelor, reducerea costurilor operaționale la niveluri sustenabile și revenirea la rentabilitate pozitivă. Monitorizarea permanentă a calității

portofoliului și eficiența proceselor interne de recuperare a datoriilor ramîn prioritati strategice principale.

Capitalul social al companiei este 1.000.000 MDL (Nota 20). În anul 2025, capitalul propriu total a scazut cu 48,4%, de la 44,4 mln MDL la 22,9 mln MDL (situația modificărilor Capitalului Propriu), ca urmare a distribuirii de dividende în valoare de 21,4 mln MDL (Nota 20) și a pierderii nete de -114.233 MDL. În pofida acestei evolutii, compania continua sa fie în conformitate cu cerințele legislative în vigoare privind suficiența capitalului (Nota 27), rata capitalului propriu în totalul activelor constituind 11,0% la 31.12.2025 (față de 12,3% la 31.12.2024).

5. Indicatori nefinanciari specifici activității companiei

• Evoluția portofoliului de credite și leasing financiar

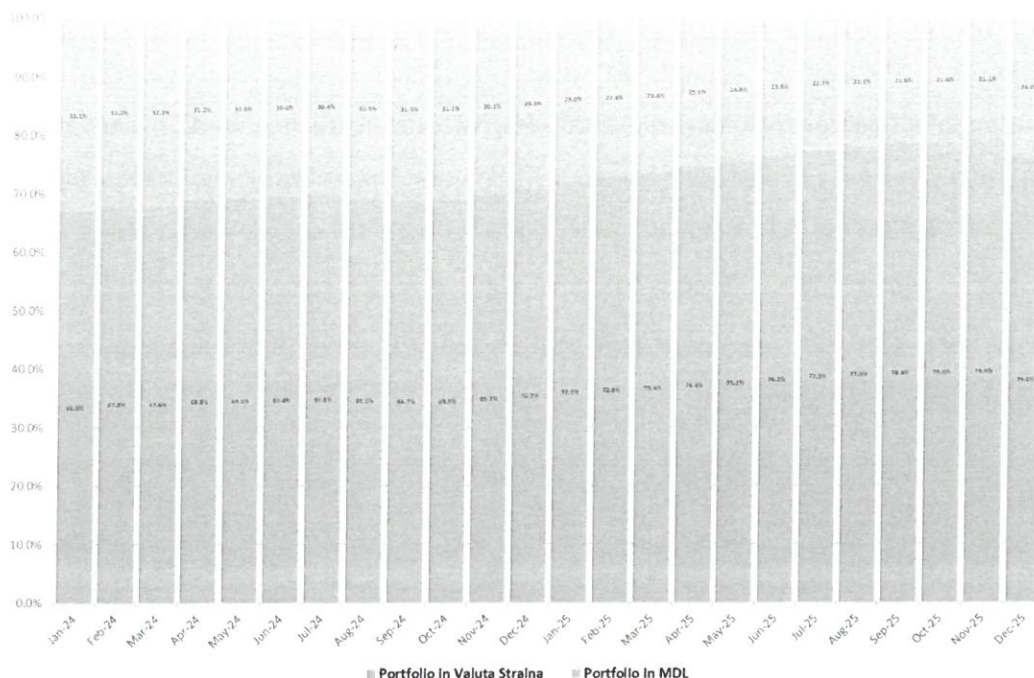
Anul 2025 a fost marcat de o eficiența internă și menținere a portofoliului de credite și leasing financiar. Compania este plasată pe locul 19 pe piața OCN-urilor dupa mărimea activelor din cauza cesionarii 286 mln MDL catre compania conexa și efectuării a 8 cesiuni mari de creanțe compromise în valoare de 305 mln MDL, ce reprezinta 74% din portofoliu total al companiei (a se vedea Nota 17 și Nota 29 din situațiile Financiare).

Compania a reușit sa mentina în TOP-20 pe piața OCN-urilor și a reușit sa mențină portofoliu de credite datorita personalului calificat și bine instruit la nivel de oficii secundare și oficiu central, eficienței interne în adaptarea produselor companiei Conform cerințelor clientelor sai și abordării individuale la cerințele clientelor curenti ale companiei.

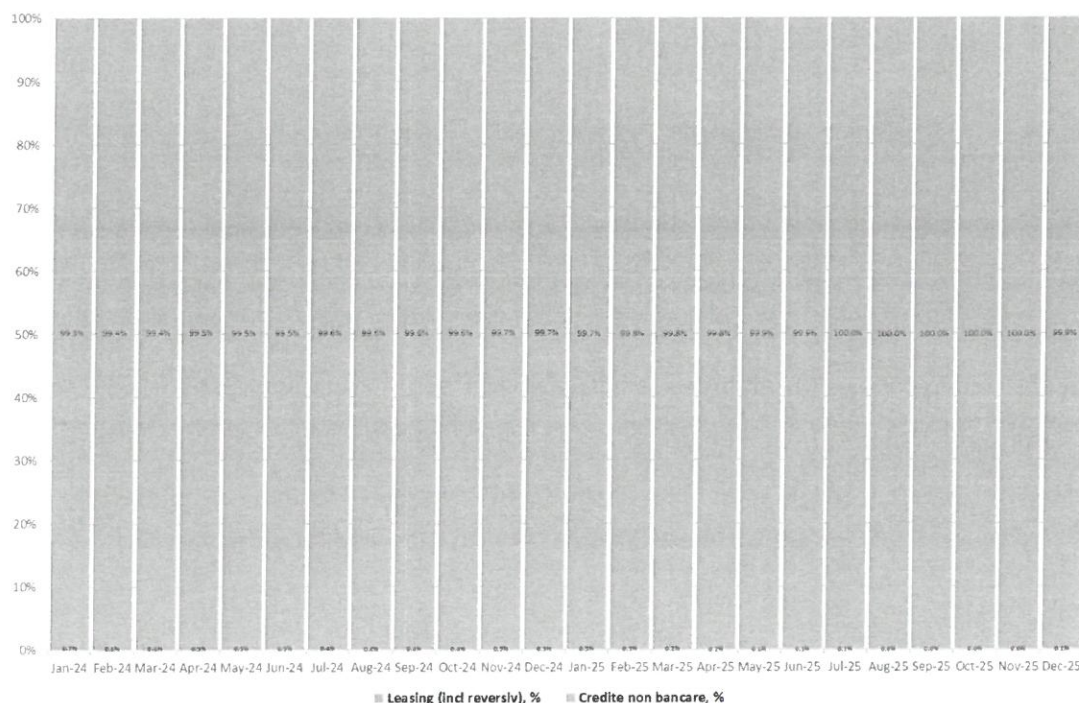
• Structura portofoliului de credite și leasing financiar

În conformitate cu strategia companiei de a micșora riscul valutar, compania a crescut ponderea creditelor indexate în valuta EUR în portofoliul brut de la 70.7% până la 76.0% pe parcursul anului 2025. Pe parcursul anului de gestiune compania a oprit promovarea intensiva a creditelor indexate în valuta EUR la un pret redus pentru consumator și a balansat cu eliberările în valuta nationala și indexate în valuta EUR la un pret majorat. În anii viitori compania planifica sa balanseze riscurile valutare și sa mentina structura totala a portofoliului la un nivel echilibrat intre riscurile valutare și profitabilitate.

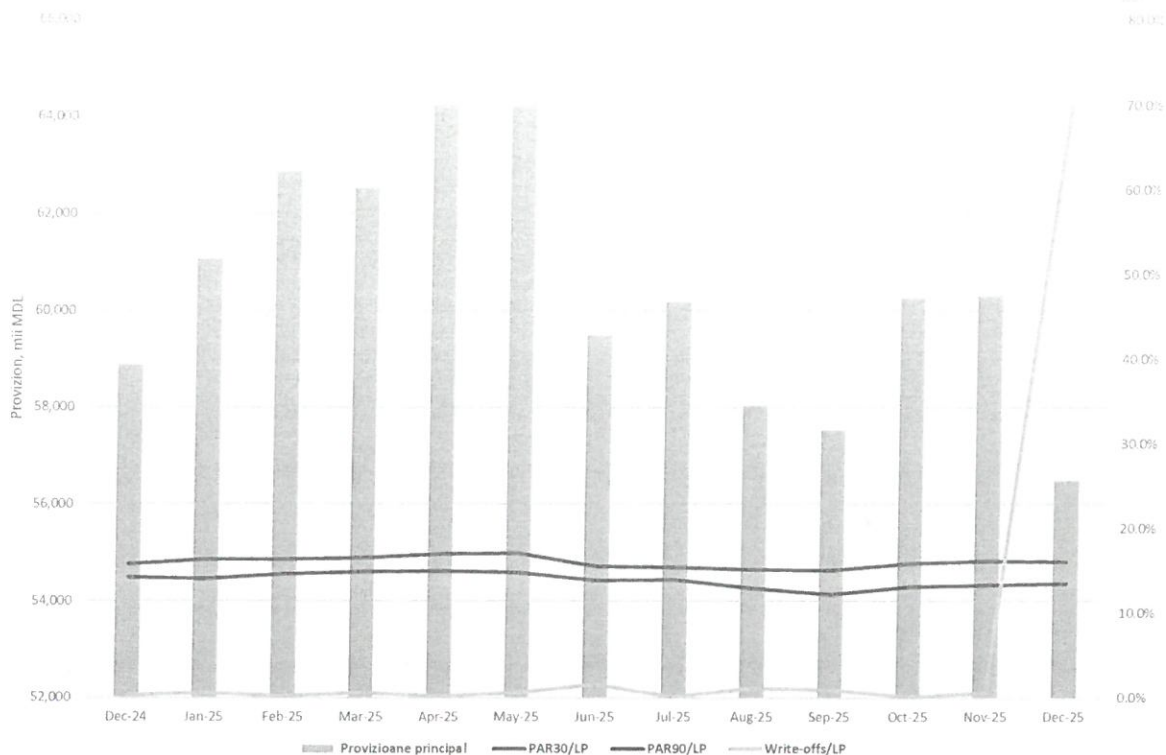




Începând din anul 2019 compania a diversificat portofoliu de leasing și leaseback cu un produs mai solicitat pe piață, fiind credite cu gaj auto. Acest produs continue a fi dominant pentru companie în anul 2025 reesind din condițiile pietii. Cota creditelor cu gaj auto a crescut de la 99.7% până la 99.9% în termen de un an. În anii ulterioari compania isi va focusa efortul în dezvoltarea portofoliului de credite cu gaj auto și va urmări solicitarea pe piața leasingului financiar.



- Calitatea portofoliului de credite și leasing financiar



Calitatea portofoliului de credite și leasing financiar s-a îmbunătățit după perioadă pandemică de COVID-19 și criză economică. Pe parcursul anului 2025 compania a înregistrat o fluctuație mică a indicatorilor PAR30/GLP de la 15.8% până la 16.0% și PAR90/GLP de la 14.3% până la 13.5% corespunzător. Compania a înregistrat opt cesiuni de creanțe compromise pe parcursul anului de gestiune. Compania continuă să întreprindă măsuri de recuperare a datoriilor ținând cont de necesitățile și posibilitățile de plată pentru fiecare client în mod individual. În Decembrie 2025 compania a cesionat 286 mln MDL către compania conexă OCN SEBO CREDIT SRL, ca parte a strategiei grupului (Nota 29, Nota 17).

Compania a micșorat semnificativ provizionul pentru pierderile de credit cu 4% în anul 2025 datorită menținerii calității portofoliului, casării/cesiunii creditelor compromise și cesionării 286 mln MDL către compania conexă. În anul 2025 nu s-a realizat scenariul pesimist privind deteriorarea capacității de plată a clienților și situației macroeconomice deficitare. Portofoliul de creanțe al companiei rămâne bine provizionat pentru a acoperi pierderi din credite neperformante. În anii următori compania planifică să recunoască provizioane la nivel înalt pentru portofoliul de credite rămase.

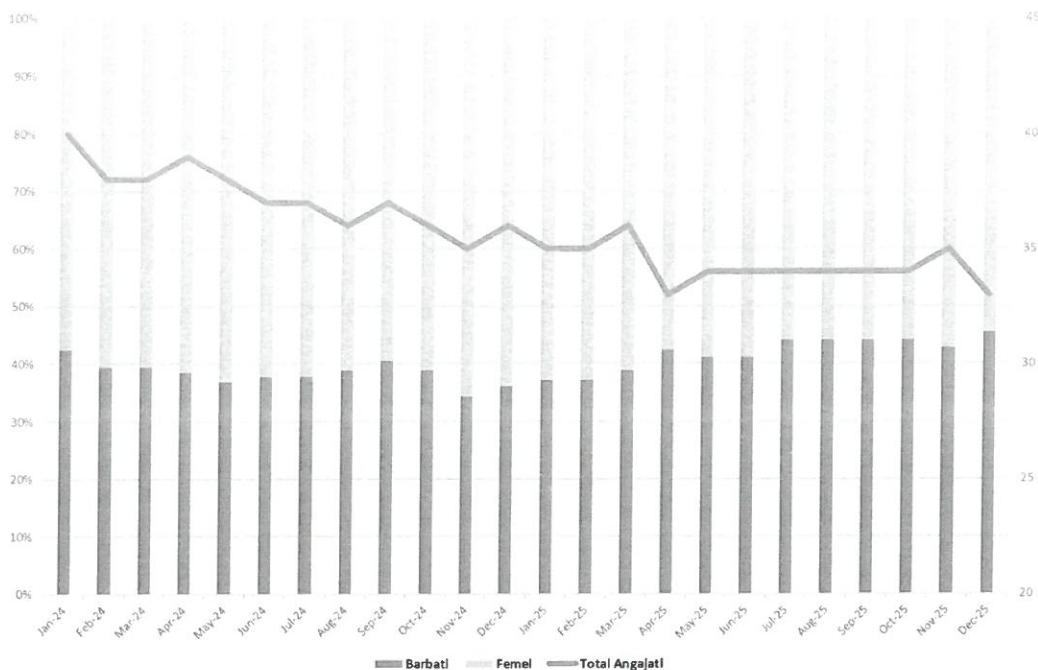
6. Managementul resurselor umane

Principalele obiective ale companiei în anul 2025 au fost dezvoltarea profesională a personalului existent și suficiența cadrelor calitative. Adicional compania a acordat o atenție deosebită menținerii egalității sexelor prin crearea condițiilor de angajare oportune pentru toți.

Compania atrage o atenție deosebită dezvoltării profesionale și pentru a atinge acest scop compania a oferit seminare și traininguri în următoarele domenii: Business și comunicare, Credit risk,



Protecția datelor și AML, Protecția muncii. Compania ofera personalului sanse egale de dezvoltare a abilitatilor și competentelor necesare pentru a îndeplini corespunzator sarcinile indicate în fisele de post și pentru o dezvoltare atât orizontala cât și verticala.



În anul 2025 compania a continuat optimizare personalului legata de procesul de evaluare profesională. Ca urmare, compania a menținut numărul de personal calificat până la finele anului de gestiune în limitele necesare pentru activitatea operațională. Raportul între barbati și femei s-a menținut la un nivel echilibrat, reflectind angajamentul companiei față de egalitatea de sanse. numărul mediu de angajati a constituit 32 persoane în 2025 față de 38 în 2024.

Protecția mediului: în conformitate cu art. 23 alin. (3) lit. h) din Legea nr. 287/2017, compania declară ca activitatea sa principala — acordarea de credite și leasing financiar — nu genereaza un impact semnificativ asupra mediului inconjurator. Compania nu desfasoara activități de productie sau extractie și nu utilizeaza resurse naturale în volumele care sa impuna măsuri speciale de protectie a mediului. La nivelul activității curente, compania promoveaza utilizarea documentelor electronice, reducerea consumului de hirtie și gestionarea responsabilă a deeurilor de birou. Compania respecta integral legislația în vigoare privind protecția mediului inconjurator.

7. Managementul riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor în cadrul Companiei cuprinde riscurile financiare, riscurile operaționale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul de piață (inclusiv riscul valutar, riscul de rata a dobânzii și alte riscuri de pret), riscul de credit și riscul de lichiditate. Obiectivele principale ale functiei de gestionare a riscului financiar sunt de a stabili limitele de risc și de a se asigura ca expunerea la riscuri rămâne în limitele respective. Functiile de gestionare a riscurilor operaționale și legale sunt destinate sa asigure buna funcționare a politicilor și procedurilor interne și asigurarea conformitatii cu legislația în vigoare, pentru a minimiza riscurile operaționale și legale. Informatii detaliate privind managementul riscului financiar sunt prezentate în Nota 25 din situațiile Financiare.



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 rata a dobânzii în cazul în care se atrage finanțare cu dobânda variabilă.

Riscuri operaționale

Riscurile operaționale ale companiei sunt gestionate prin proceduri de evaluare a creditabilității clientului și a tranzacției în procesul de emitere a creditelor sau leasingului financiar, precum și prin proceduri eficiente de colectare a datoriilor.

Riscuri juridice

Riscurile juridice sunt derivate, în principal, din modificările de reglementare pe care compania le gestionează cu succes, cu ajutorul departamentului juridic intern și al consultantilor juridici externi, care urmăresc îndeaproape evoluțiile recente în ceea ce privește evoluțiile din domeniul reglementării și al legislației în vigoare. În acest sens, este de asemenea util faptul că Compania face parte din membrii a Camerii de Comerț Americană din Moldova și Asociației Businessului European (EBA).

Riscuri valutare

Riscul valutar reprezintă riscul în care fluctuațiile cursului valutar vor afecta veniturile și suficiența capitalului. Activele și pasivele financiare ale companiei sunt expuse riscului valutar, deoarece pasivele financiare sunt de origine indexate la cursul EUR a BNM, dar activele sunt în lei moldovenești și indexate la cursul EUR a BNM. Riscul valutar este diminuat prin profitabilitatea produselor și gestionarea eficienței lichidității companiei. În anul 2024 compania a reușit să acopere riscul valutar prin creșterea cotei produsului indexat la valuta străină EUR până la 70.1% din total portofoliu.

Riscuri de lichiditate

Compania controlează lichiditatea prin gestionarea fondurilor pe care le atrage prin intermediul platformelor per-to-peer și din partea grupului, ceea ce conferă managementului o mai mare flexibilitate pentru a gestiona nivelul împrumuturilor și soldurile de numerar disponibile. Compania monitorizează și evaluează în mod zilnic poziția de lichiditate pentru a menține resurse lichide suficiente pentru a onora obligațiunile de plăți scadente.

Riscuri de credit

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

Compania operează prin aplicarea unui set clar de criterii de acordare a creditului și a contractului de leasing financiar. Acest criteriu include evaluarea istoricului de credit al clientului, a mijloacelor de rambursare a creditului și a leasingului și evaluarea obiectului de leasing sau de gaj. Compania ia în considerare factorii cantitativi și calitativi atunci când evaluează bonitatea clientului. Pe baza acestei analize, compania stabilește limita de credit pentru fiecare client. activitatea Companiei este în conformitate cu legislația de creditare a consumatorului și protecția drepturilor consumatorilor în viitoare.

Atunci când contractul de credit sau de leasing a fost semnat, Compania monitorizează gajul sau obiectul leasingului și solvabilitatea clientului. Compania a dezvoltat procesul de monitorizare a clienților astfel încât să ajute la identificarea rapidă a eventualelor nerespectări a prevederilor contractului. Soldurile de încasat sunt monitorizate în mod continuu pentru a se asigura că expunerea societății la datorii neperformante este redusă la minimum și, dacă este cazul, sunt făcute provizioane.

Compania nu are o expunere semnificativă la riscul de credit față de nicio contrapartidă unică sau de un grup de contraparti care au caracteristici similare.

8. Continuitatea activității

În anul de gestiune compania menține la un nivel optimal rețeaua punctelor de afaceri prin poziționarea mai bună a punctelor de vânzare. Compania ține legătura strânsă cu clienții curenti și lucrează cu aceștia pentru a asigura respectarea cu succes angajamentelor contractuale. Compania propune clienților săi soluții de colectare a datoriilor cu flexibilitate maximă în situația actuală, promovind metode de plată prin canale digitale. De asemenea, Compania monitorizează lichiditatea, gestionând suma finanțării pe care o atrage prin intermediul platformei peer-to-peer.

Compania a luat toate măsurile necesare de siguranță, obligatorii și recomandate și a asigurat că personalul său poate lucra atât în oficiile companiei, cât și la distanță.

9. Lista oficiilor secundare ale OCN MOGO LOANS SRL

1. Oficiul secundar Posta Veche	mun.Chisinau, str. Ceucari, 2. MD-2020
---------------------------------	--

10. Situațiile financiare individuale ale OCN MOGO LOANS SRL

