



***DAREA DE SEAMĂ
ORGANULUI
EXECUTIV
O.C.N. CORPORAȚIA
DE FINANȚARE
RURALĂ S.A.***

CUPRINS

1.	introducere.....	2
2.	mediul economic.....	3
3.	informație generală.....	6
4.	indicatori financiari de performanță.....	8
4.	activitatea de creditare	12
5.	managementul resurselor umane.....	17
6.	managementul riscurilor.....	19
7.	realizarea obiectivelor pentru anul 2025	21
8.	obiectivele pentru anul 2026.....	22

1. INTRODUCERE

Darea de seamă a organului executiv pentru anul 2025 este elaborată și prezentată conform prevederilor legislației și statutului **O.C.N. "CORPORAȚIA DE FINANȚARE RURALĂ" S.A** (în continuare Corporația de Finanțare) în baza rezultatelor reflectate în raportul financiar anual, datelor reflectate în programul informațional de evidență internă și altor surse oficiale de informare.

Darea de seamă constituie un document sumativ a tuturor activităților efectuate în cadrul Corporației de Finanțare pentru anul 2025.

2. MEDIUL ECONOMIC

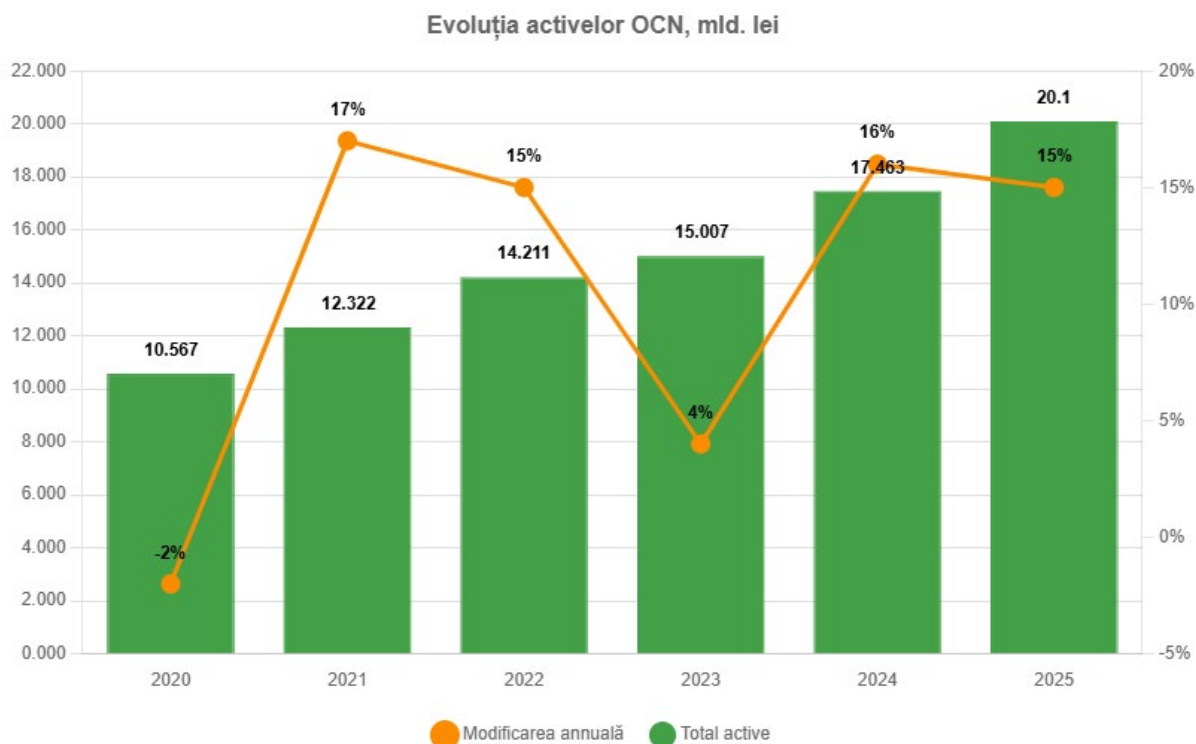
Mediul economic în anul **2025** a fost marcat de consolidarea traiectoriei de revigorare economică a Republicii Moldova. Conform Raportului Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării, **Produsul Intern Brut a înregistrat o creștere de +2,4% față de anul 2024**, susținută de performanțe pozitive în sectoare-cheie: informații și comunicații (+12,5%), agricultură (+10,7%), educație (+8,8%), construcții (+6,6%) și industrie prelucrătoare (+3,0%).

Presiunile inflaționiste s-au atenuat treptat: **rata anuală a inflației a constituit 6,8% în decembrie 2025** (față de 9,1% în ianuarie 2025), depășind ușor intervalul țintei BNM ($5\% \pm 1,5$ p.p.). Ca răspuns, Banca Națională a Moldovei a continuat relaxarea politicii monetare, **diminuând rata de bază de la 6,5% în februarie 2025 la 5,0% în decembrie 2025**.

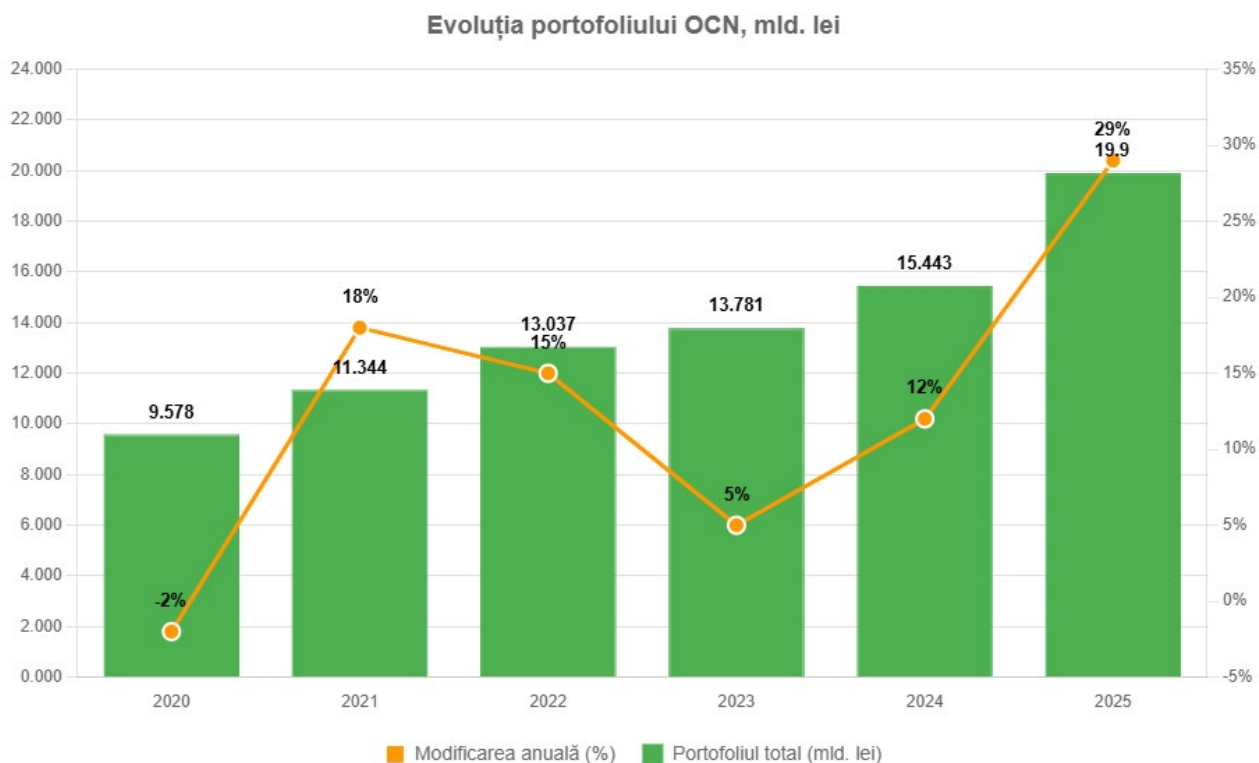
Leul moldovenesc a avut o evoluție mixtă: **s-a depreciat cu 2,3% față de Euro** (de la 19,31 la 19,76 lei/EUR) și **s-a apreciat cu 9,1% față de dolarul SUA**. Totuși, creșterea cursului de schimb real efectiv indică o ușoară diminuare a competitivității produselor autohtone pe piețele externe.

Referitor la veniturile populației, Biroul Național de Statistică informează că **câștigul salarial mediu lunar nominal brut a constituit 15.472 lei în anul 2025**, în creștere cu **+9,8% în termeni nominali și +1,9% în termeni reali** față de 2024. În sectorul real al economiei, salariul mediu a atins **16.214 lei** (+1,5% real), iar în sectorul bugetar **13.301 lei** (+3,2% real).

Sectorul organizațiilor de creditare nebancară pe parcursul anului 2025 a înregistrat o dinamică de creștere, activele totale atingând pragul de 20 mld. lei.



Potrivit datelor oficiale BNM, volumul creditelor noi a avansat cu 19,2%, în timp ce soldul total al portofoliului a marcat o creștere de **29,0%**.



Profitabilitatea sectorului a urmat aceeași tendință pozitivă, generând un profit net de 1,15 mld. lei, în creștere cu 7,8% față de perioada anterioară.

Corporația de Finanțare s-a aliniat acestui trend, majorându-și portofoliul cu **+15%** și menținând o calitate superioară a activelor.

Numărul OCN-urilor active la 31.12.2025 a constituit 95 de companii, continuând procesul de consolidare a sectorului sub supravegherea BNM.

Anii 2024-2025 au adus transformări majore în sectorul OCN, determinate de trecerea sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei și aplicarea riguroasă a Regulamentului privind creditarea responsabilă.

Acești factori au impus trecerea de la modele de business bazate pe costuri ridicate la strategii orientate spre bonitatea clientului și transparență. În consecință, organizațiile care nu s-au putut conforma noilor standarde de capital și evaluare a riscului au ieșit de pe piață.

Efectul este vizibil în scăderea constantă a numărului de jucători: de la **136 de companii** la finele anului 2023, **la 107 în 2024**, ajungând la un număr de **95 de entități active la 31.12.2025**. Această diminuare indică o maturizare a sectorului, unde volumul de business se concentrează acum în instituții mai solide și mai bine reglementate.

3. INFORMAȚIE GENERALĂ

Corporația de Finanțare este o companie privată, care își desfășoară activitatea în scopul obținerii profitului în favoarea acționarilor săi, în temeiul Legii privind organizațiile de creditare nebancaară, altor acte normative, statut și a regulamentelor interne.

Pentru atingerea scopului sus menționat, Corporația de Finanțare practică următoarele activități:

- a) acordarea creditelor;
- b) leasingul financiar;
- c) prestarea serviciilor aferente creditelor acordate;
- d) acordarea serviciilor de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance.

Activitatea de bază a Corporației de Finanțare este acordarea creditelor, în special AEÎ, persoanelor juridice cu capital integral privat, persoanelor fizice care desfășoară activități de întreprinzător și persoanelor fizice pentru necesități personale.

Corporația de Finanțare finanțează majorarea capitalului circulant, investiții în mijloace fixe, acordă credite pentru îmbunătățirea condițiilor de trai și alte necesități ale populației.

Pe parcursul întregii activități, Corporația de Finanțare a reușit să se poziționeze ca o companie de creditare responsabilă și onestă față de clienții săi, oferind produse avantajoase și concurențiale. Modelul de afacere, care este promovat de Corporația de Finanțare, se bazează pe relații durabile cu clienții și partenerii săi, pe respectul reciproc a condițiilor contractuale și transparență maximă.

Corporația de Finanțare, prin dezvoltarea valorilor de guvernanta și realizarea planurilor stabilite, contribuie la dezvoltarea nu numai a portofoliului de credite, dar și a sistemului de microfinanțare, în special al segmentului AEÎ.

Capitalul social al companiei la sfârșitul anului 2025 a constituit 5.223.675 lei (neschimbat față de 2024), care este format din 69.649 acțiuni cu valoare nominală de 75 lei. **Structura capitalului** reprezintă valori mobiliare - acțiuni ordinare nominative în număr de 58.988 bucăți și acțiuni preferențiale nominative 10.661 bucăți.

Structura acționarilor, pe parcursul anului 2025 nu a suferit schimbări. Deținătorii acțiunilor ordinare continue să fie 34 Asociații de Economii și Împrumut, din care Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut (în continuare ANCAEÎ), cu un număr de 54.665 acțiuni (92,67% din acțiunile nominative ordinare cu drept de vot) continuă să fie acționar majoritar sau 78,49% din total acțiuni). Acțiunile preferențiale dețin 22 persoane fizice, din care cel mai mare deținător posedă 3.309 bucăți (4,45% din total acțiuni).

Cota Corporației de Finanțare pe **piața OCN-urilor** pe parcursul ultimilor ani rămâne stabilă până la 3% ultimii 5 ani.

Potrivit datelor prezentate de BNM pentru anul 2025, privind activitatea organizațiilor nebancare a Republicii Moldova, Corporația de Finanțare se plasează pe locul 14, după valoarea activelor totale și pe locul 13, după portofoliul de credite acordate și pe locul 11, după nivelul profitului net obținut.

4. INDICATORI FINANCIARI DE PERFORMANȚĂ

Profitul net obținut de Corporația de Finanțare în anul 2025 s-a majorat comparativ cu anul precedent. Corporația de Finanțare, conform raportului privind veniturile și cheltuielile, a obținut profit net în sumă de **21,02 mil. lei**, cu **0,8 mil. lei (+4%) mai mult**, comparativ cu perioada precedentă a anului 2024 și cu **0,3 mil. lei (+1,5%) mai mult**, comparativ cu profitul stabilit în planul de activitate, pentru anul 2025.

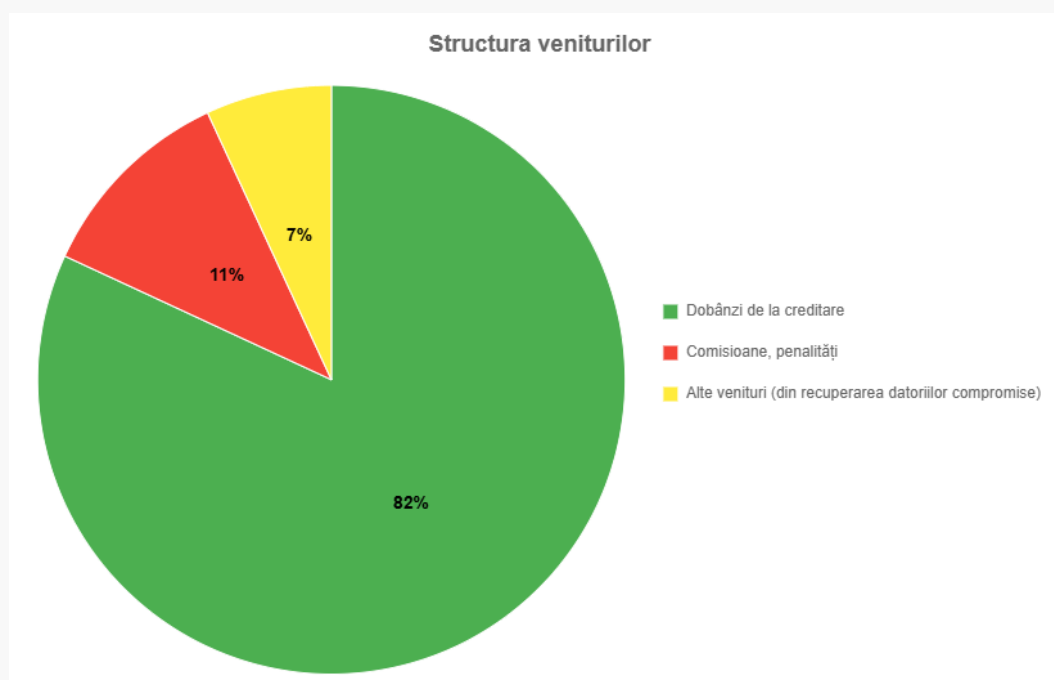


Corporația de Finanțare și-a atins indicatorul planificat la capitolul profitului net pentru anul 2025 grație creșterii portofoliului de credite pe segmentul persoanelor fizice cu +27,4%, optimizării proceselor interne de creditare, extinderii portofoliului de clienți în semestrul II 2025 și gestionării eficiente a riscurilor de activitate.

Creșterea mică a profitului, comparativ cu perioada precedentă, se explică prin micșorarea ratelor dobânzilor la creditele existente și conjunctura pieței creditelor de consum influențată de poziția dominantă a băncilor comerciale care duc o politică agresivă de atragere clienților persoane fizice prin oferirea ratelor mult mai mici comparativ cu alți jucători de pe piață.

Venitul din activitatea operațională în anul 2025 a constituit **41,7 mil. lei, cu 0,3 mil lei mai mult** comparativ cu anul 2024. Obținerea venitului la nivelul anului precedent se datorează volumului creditelor majorate, gestionării eficiente portofoliului de credite acordate, recuperărilor creditelor neperformante operativ și diversificarea surselor generatoare de venit.

Componentele de bază în structura venitului brut constituie dobânzile de la acordarea creditelor în proporție de 87,3%, în creștere față de anul precedent, datorită majorării portofoliului de credite. Comisioanele și penalitățile reprezintă 11% din venituri (față de 12,7% în 2024), iar alte venituri (inclusiv din recuperarea creanțelor și alte activități) reprezintă 7%.

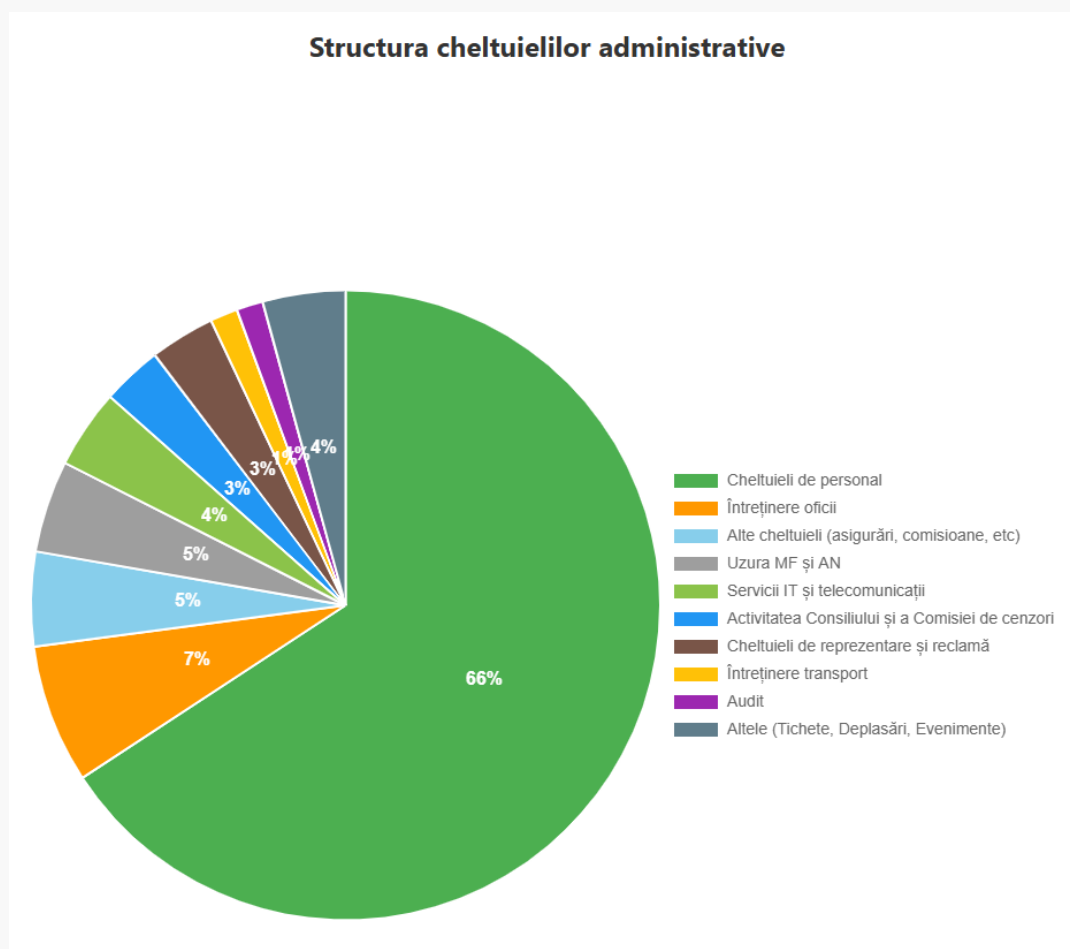


În anul 2025, au fost obținute venituri din dobânzi **36,42 mil. lei**, din care **34,61 mil. lei (95,1%)** de la credite acordate altor tipuri de clienți și **1,80 mil. lei (4,9%)** de la credite acordate AEÎ.

Declinul constant al veniturilor din dobânzile primite de la creditele acordate AEÎ, de la 38% în anul 2020 până la **4,9%** în anul 2025 este o consecință a reformatării sectorului AEÎ care putea afecta activitatea companiei prin diminuarea rezultatelor financiare.

Cheltuielile administrative în anul 2025 au constituit 16,0 mil. lei, înregistrând o creștere de 1,69 mil. lei (+11,8%) comparativ cu anul 2024. Deși în creștere, acestea au fost menținute în limita valorii planificate pentru anul de raportare.

Structura cheltuielilor operaționale reflectă în continuare o cotă preponderentă a cheltuielilor cu personalul, care au atins 10,52 mil. lei, reprezentând aproximativ 66% din totalul cheltuielilor administrative. Această pondere denotă un accent susținut pe capitalul uman și pe eficiența echipei, fiind consecința unei politici salariale ajustate la condițiile pieței muncii și a implementării unor instrumente de motivare orientate spre atingerea indicatorilor financiari planificați și menținerea performanței operaționale



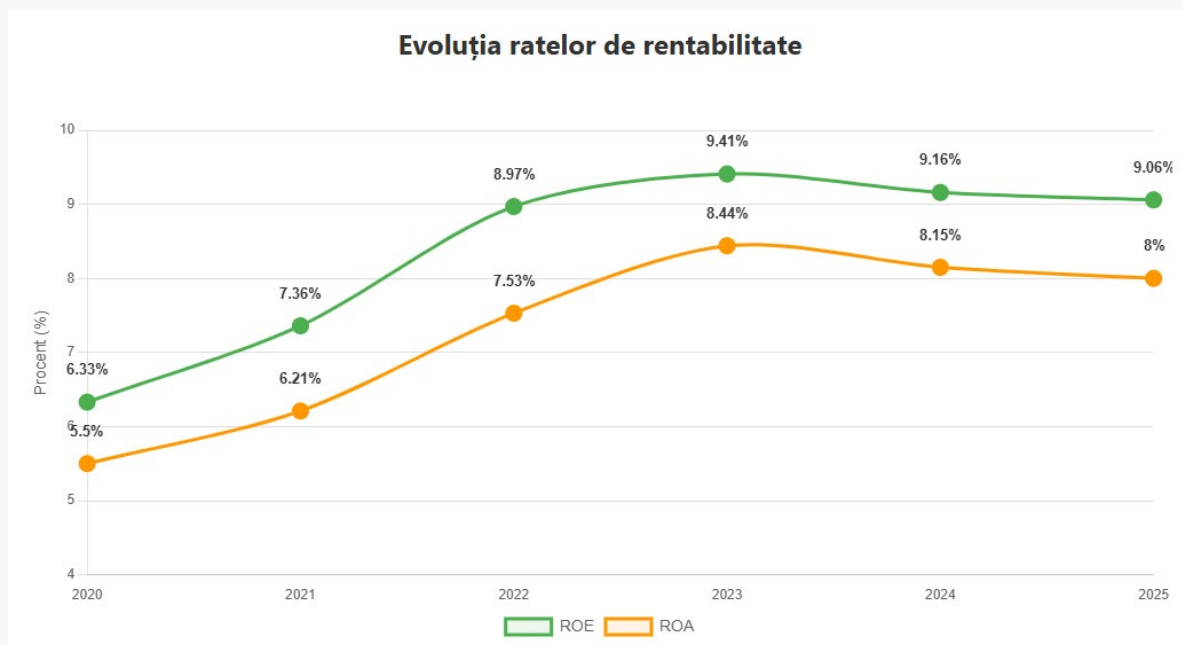
Cheltuielile privind dobânzile în anul 2025 au constituit 2,21 mil. lei, înregistrând o creștere de 1,54 mil. lei (+231%) comparativ cu anul 2024, ca urmare a accesării și utilizării creditelor bancare pentru finanțarea expansiunii portofoliului de credite acordate.

Activele Corporației de Finanțare la sfârșitul anului 2025 au constituit 290,7 mil. lei, cu 30,2 mil. lei (+11,6%) mai mult comparativ cu sfârșitul anului 2024, în rezultatul creșterii portofoliului de credite acordate.

Pasivele (sursele de finanțare) Corporației de Finanțare sunt formate din datorii și capitalul propriu, care constituie respectiv 18% și 82% din suma totală. La sfârșitul anului 2025, creditele și împrumuturile primite au constituit 46,0 mil. lei, cu 19,0 mil. lei (+70%) mai mult comparativ cu începutul anului 2025.

În anul 2025, Corporația de Finanțare a continuat utilizarea liniei de creditare de la B.C. Moldindconbank S.A. în sumă de 40 mil. lei, solicitată în 2024. La 31.12.2025, soldul creditelor bancare primite a constituit 46,0 mil. lei.

Indicatorii de rentabilitate pentru anul 2025 reflectă o scădere ușoară comparativ cu anul precedent. Astfel, la sfârșitul anului 2025, rentabilitatea capitalului (ROE) și a activelor (ROA) au constituit respectiv 9,06% și 8,00%, în scădere nesemnificativă cu 0,10 pp și 0,15 pp față de valorile înregistrate în 2024 (9,16% și, respectiv, 8,15%). Această evoluție se înscrie într-un trend de stabilizare a performanțelor financiare, menținând indicatorii la un nivel solid și peste pragurile de referință ale sectorului.



4. ACTIVITATEA DE CREDITARE

Portofoliul de credite

În anul 2025, portofoliul de credite și volumul de credite acordate a înregistrat o creștere comparativ cu anul precedent.

La sfârșitul anului 2025, portofoliul de credite constituia 281,2 mil. lei, cu 36,6 mil. lei (+15%) mai mult comparativ cu anul 2024.



Iar suma totală a creditelor eliberate pe parcursul anului a constituit 180,3 mil. lei, cu 22,0 mil. lei (+14%) mai mult comparativ cu anul 2024.



Acest rezultat a fost determinat de mai mulți factori, dintre care principalii sunt:

- Adaptarea la modificarea condițiilor de creditare a persoanelor fizice după intrarea în vigoare a Regulamentului privind creditarea responsabilă, care a impus revizuirea procedurilor interne de evaluare a bonității și ajustarea ofertei de produse pentru a asigura conformitatea cu noile cerințe regulatorii, fără a compromite accesibilitatea creditării pentru clienții eligibili.
- Identificarea unor parteneri de dezvoltare pentru diversificarea produselor de creditare, inclusiv parteneriate cu parcări auto, magazine comerciale și alți actori din sectorul retail, care au permis lansarea unor soluții de finanțare în rate și extinderea portofoliului pe segmente noi de clienți.
- Optimizarea proceselor interne de analiză și aprobare a creditelor, prin digitalizarea parțială a fluxurilor de lucru și reducerea timpului de răspuns către solicitanți, ceea ce a contribuit la menținerea atractivității ofertei Corporației într-un mediu competitiv.
- Consolidarea portofoliului de credite acordate persoanelor fizice, care a înregistrat o creștere de +27,4% față de anul 2024, compensând scăderea naturală a segmentului AEÎ și susținând performanța financiară generală.

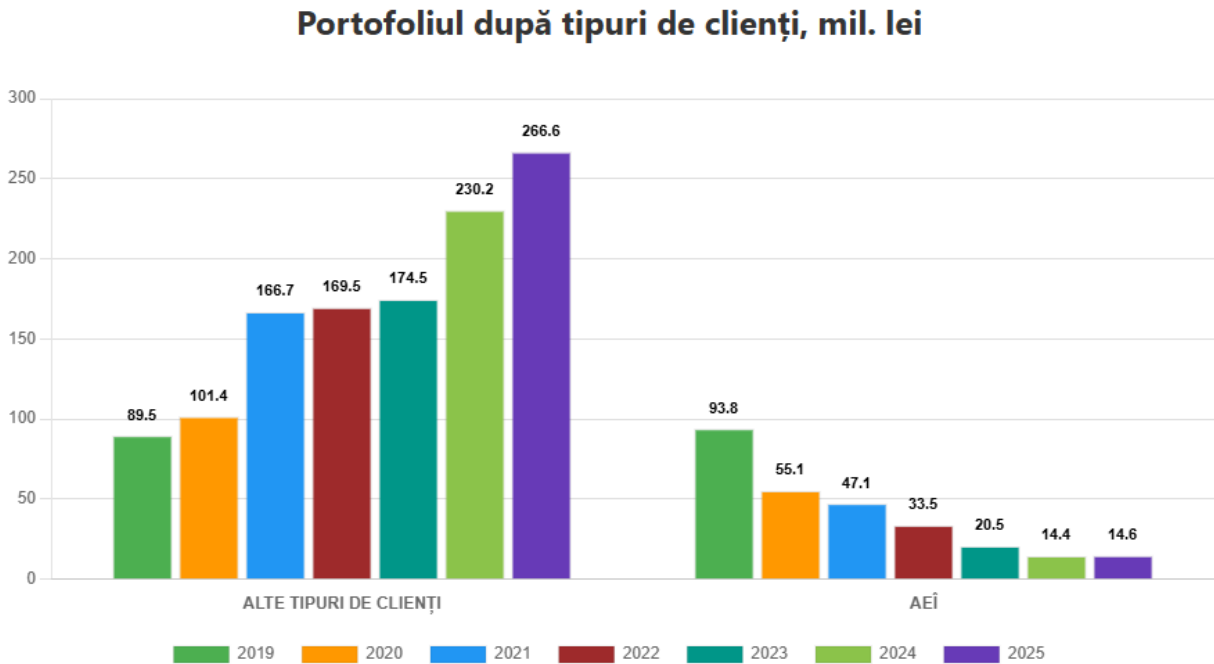
Structura portofoliului de credite

În anul 2025, structura portofoliului continuă să se schimbe spre majorarea portofoliului altor tipuri de clienți, în special a persoanelor fizice.

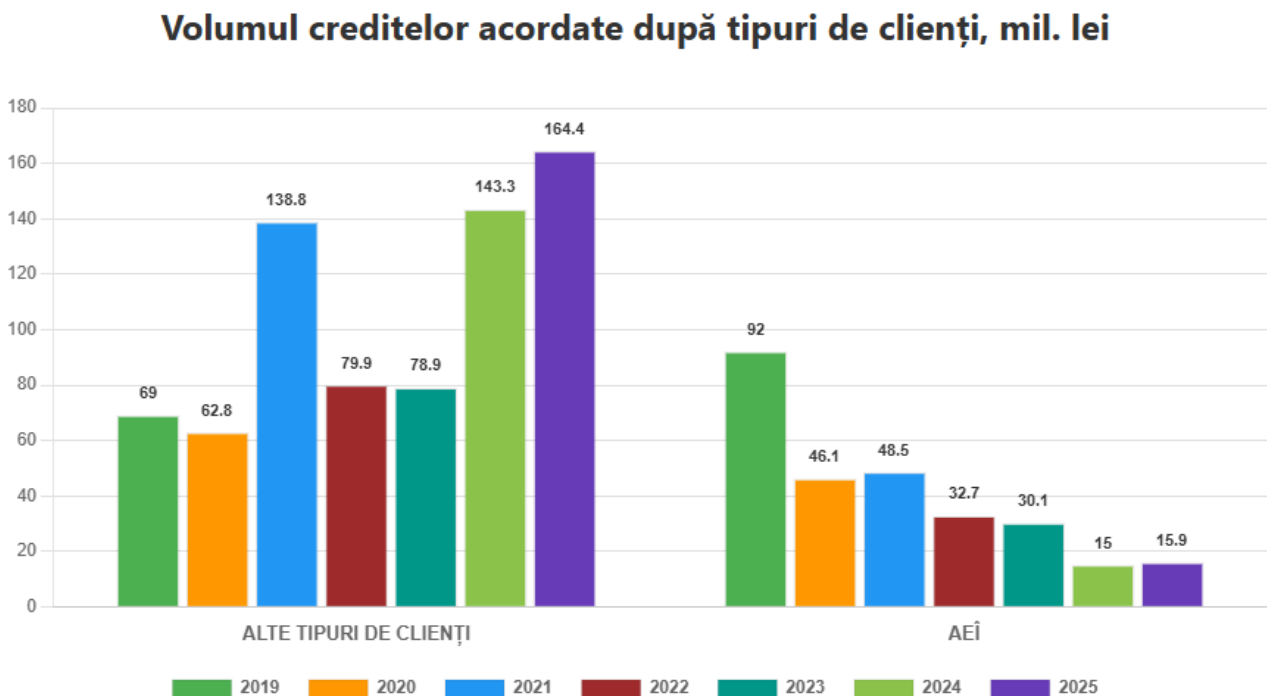
La 31 decembrie 2025, portofoliul total de credite a atins 281,2 mil. lei, din care:

- Credite acordate persoanelor fizice (PF): 200,4 mil. lei (71%) – în creștere cu 43,1 mil. lei (+27,4%) față de anul 2024, când dețineau o pondere de 64%;
- Credite acordate persoanelor juridice (PJ): 80,8 mil. lei (29%) – în scădere cu 6,5 mil. lei (-7,4%) față de anul 2024, când dețineau o pondere de 36%;
 - din care AEÎ (Asociații de Economii și Împrumut): 14,6 mil. lei (5%) – continuând trendul descendent din anii precedenți;
 - din care alte categorii PJ: 66,2 mil. lei (24%).

Această evoluție reflectă strategia Corporației de diversificare a portofoliului și orientarea către segmentul de retail (persoane fizice), care a înregistrat o creștere semnificativă, compensând scăderea naturală a segmentului AEÎ și menținând dinamica pozitivă a portofoliului total (+15% față de 2024).



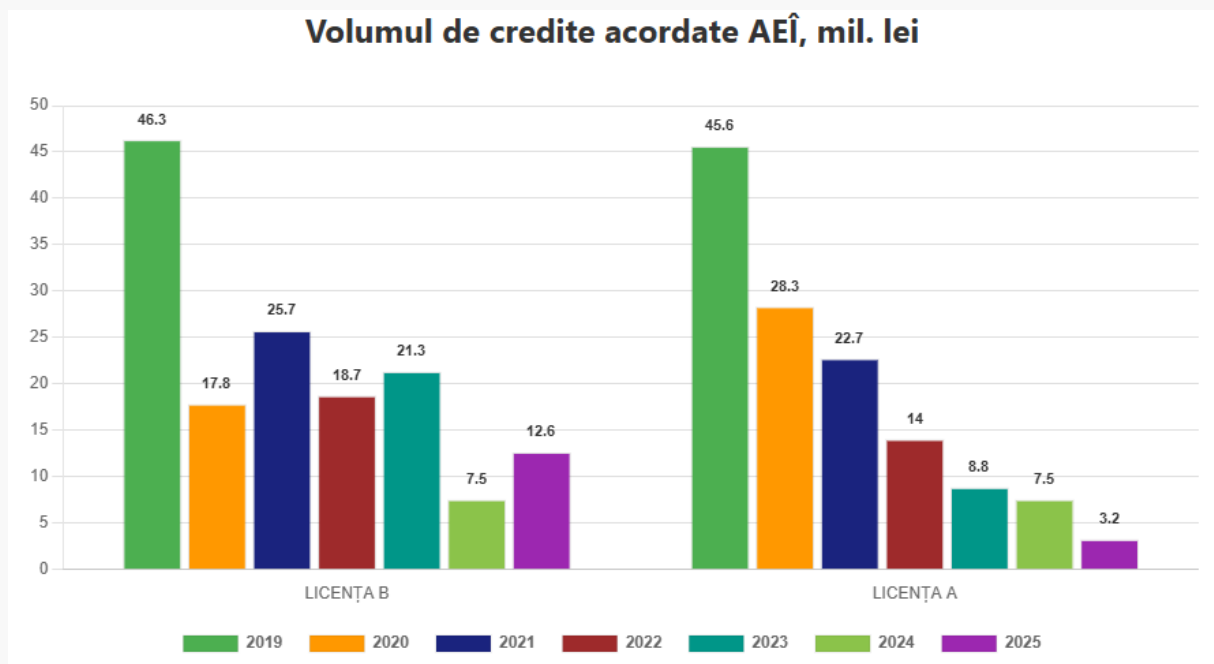
În anul 2025, AEÎ-lor li s-a oferit credite în volum de 15,9 mil. lei, cu 0,9 mil. lei (+6%) mai mult comparativ cu anul 2024,



iar altor tipuri de clienți li s-a acordat credite în volum de 164,4 mil. lei, cu 21,1 mil. lei (+14,7%) mai mult comparativ cu anul 2024.

Numărul de AEÎ, care au primit credite în anul 2025, este în scădere cu 26 AEÎ, comparativ cu anul 2024.

În dependență de tipul licenței AEÎ, volumele de credite acordate sunt următoarele: posesorii de licență tip B și de tip A au primit în 2025 credite în volum de 15,9 mil. lei fiecare, respectiv **cu 12,6 mil. și 3,2 mil. lei mai puțin**, comparativ cu volumul de credite primit în anul 2024.



În anul 2025, activitatea de bază a Corporației de Finanțare a atins și depășit indicii planificați privind portofoliul de credite :

- realizare de 103,8% față de nivelul planificat pentru trimestrul IV al anului 2025 (plan: 271 mil. lei, realizat 281,2 mil. lei);
- creștere de 36,6 mil. lei (+15%) comparativ cu sfârșitul trimestrului IV al anului 2024 (244,6 mil. lei).

Dar aceasta nu a dus la o majorare bruscă a rezultatelor financiare planificate, ca urmare a micșorării ratei medii ponderate a portofoliului, generate de structura ratelor pe piața financiară și de majorarea costului fondurilor atrase (credite bancare).

Structura creditelor acordate pe direcții de utilizare reflectă o pondere esențială a creditelor

acordate persoanelor fizice, pentru consum și procurarea sau construcția imobilelor. La sfârșitul anului 2025, din totalul portofoliului de 281,2 mil. lei:

mil. lei

Direcțiile de creditare	Total credite acordate
Credite acordate persoanelor juridice:	80.7
În agricultură	18.8
În procesarea primară și industria alimentară	-
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	10.5
Pentru comerț	7.7
Pentru prestarea serviciilor	29.2
AEI	14.6
Credite acordate persoanelor fizice:	200.4
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	74.4
Pentru consum	125.3
Alte scopuri	0.7
Total credite acordate	281.2

Această structură confirmă orientarea strategică a Corporației către segmentul de retail, care a compensat scăderea naturală a portofoliului AEÎ și a susținut creșterea portofoliului total cu +15% față de anul 2024, menținând în același timp indicatorii de rentabilitate la un nivel solid.

Calitatea portofoliului de credite

Indicatorul calității portofoliului (PAR > 30 de zile) pentru anul 2025 a înregistrat o evoluție descendentă, atingând la 31 decembrie 2025 valoarea de 1,92%, în scădere față de media anuală de 3,39% din 2024, demonstrând încadrarea în normele stabilite și o menținere constantă la un nivel acceptabil.

Măsurile întreprinse în cadrul procedurilor de recuperare a activelor neperformante au contribuit la îmbunătățirea indicatorului PAR, în special pe segmentul persoanelor juridice.

La 31.12.2025, valoarea activelor renegociate a constituit 1,28 mil. lei (0,46% din portofoliul de credite), aferente a 4 clienți cu 6 contracte.

Pe parcursul anului 2025, valoarea totală a activelor trecute spre recuperare a constituit 3,48 mil. lei (1,24% din portofoliul de credite), aferente a 19 clienți cu 25 de contracte, din care au fost recuperate de la începutul anului 0,7 mil. lei.

Pe parcursul anului 2025, au fost trecute la conturi extrabilanțiere active în valoare de 1,17 mil. lei (0,42% din portofoliul de credite), iar din conturile extrabilanțiere au fost recuperate, casate sau comercializate active în sumă de 2,4 mil. lei, din care:

- Recuperate: 1,65 mil. lei
- Casate din motivul imposibilității recuperării: 0,6 mil. lei
- Comercializate: 0,07 mil. lei

La 31.12.2025, soldul creditelor compromise decontate în conturi extrabilanțiere ale Corporației de Finanțare constituia 19,4 mil. lei, din care:

- 14,1 mil. lei revin creditelor formate de AEÎ;
- 5,3 mil. lei formate de clienții PF și PJ.

La 31.12.2025, spre recuperare se află active în valoare de 23,7 mil. lei, din care:

- În gestiunea Departamentului juridic: 4,27 mil. lei active bilanțiere și 17,0 mil. lei active extrabilanțiere;
- În gestiunea companiilor de colectare a creanțelor (INCASSO și Soft Collect): 1,83 mil. lei active extrabilanțiere.

În perioada 2019-2025, subdiviziunea specializată în recuperarea activelor neperformante a preluat spre gestionare creanțe în valoare totală de 21,8 mil. lei, reușind recuperarea a 14,8 mil. lei, ceea ce reprezintă o rată de succes de 68%.

Îmbunătățirea indicatorului PAR și reducerea soldului creditelor compromise extrabilanțiere reflectă eficiența măsurilor de recuperare implementate în 2025, inclusiv parteneriatele cu companii specializate în colectarea creanțelor și optimizarea procedurilor interne de gestionare a riscului de credit

5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

În 2025 principalele obiective în domeniul resurselor umane au fost dezvoltarea profesională a personalului, menținerea factorului motivațional în rândul angajaților.

Echipa Corporației de Finanțare este formată din 21 de persoane și este structurată în subdiviziuni, care acoperă necesitățile curente, generate de activitatea de bază.

Corporația de Finanțare, pe toată durata activității sale, a pus accentul pe satisfacerea factorilor motivaționali în lucrul angajaților și a asigurat condiții contorte de îndeplinire a funcțiilor de serviciu pentru contribuirea maximă la rezultatele pozitive ale companiei.

Pentru Corporația de Finanțare, este foarte important ca angajații să dorească o creștere și o dezvoltare pe plan personal și profesional, iar politica internă are ca scop oferirea oportunității de creștere individuală pentru toți membrii echipei. Corporația de Finanțare încearcă să creeze un mediu de muncă motivant și dinamic, productiv și corespunzător unor standarde de angajare înalte.

În anul 2024, la propunerea argumentată a Organului executiv a fost aprobată de Consiliul structura organizatorică nou a Corporației de Finanțare.

Structura organizatorică este prezentată în următorul fel:



Aprobat de Consiliul
PV 237 din 17.12.24



La moment, compania dispune de 5 oficii secundare (oficiul Bălți, oficiul Edineț, oficiul Călărași, oficiul Hâncești) și oficiul central în care se deservesc clienții preponderent zonelor în care se situează.

Pentru anul 2026 se planifică următoarele acțiuni legate de managementul resurselor umane:

- ajustarea activităților ale oficiilor secundare în conformitate cu structura organizatorică;
- crearea oportunităților de dezvoltare prin oferirea cursurilor/training-urilor necesare;
- optimizarea proceselor administrative legate de personal;
- corelarea salariilor și plăților compensatorii cu strategia și planul financiar al Corporației de Finanțare.

6. MANAGEMENTUL RISCURILOR

Corporația de Finanțare gestionează riscurile prin practica sistematică de evaluare a proceselor interne, identificându-le într-un mod eficient și la timp.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Corporația de Finanțare sunt următoarele: **riscul**

de credit, riscul de lichiditate, riscul ratei dobânzii.

RIScul DE CREDIT

Managementul riscului de credit se bazează pe respectarea principiilor de desfășurare a activității de creditare a companiei:

- Analiza detaliată a capacității de plată a clienților;
- Documentarea evaluării riscului de credit;
- Evitarea supra îndatorării clienților;
- Stabilirea relațiilor de încredere pe durata contractuală și menținerea comunicării cu clienții;
- Monitorizarea în continuu a rambursării creditelor;
- Managementul strict al restanțelor;
- Implementarea proceselor prudente și documentate;
- Respectarea "principiului celor patru ochi".

RIScul DE LICHIDITATE

Fluxul de numerar este instrumentul conceput pentru a oferi managementului o imagine realistă a situației viitoare. Acesta include situația actuală/prognoze aferente plasărilor în conturi de depozitare sau în alte instrumente financiare, plățile ce urmează a fi efectuate, fondurile noi și evoluția creditelor, etc. Riscul de lichiditate cu o strictă regularitate este măsurat și limitat, bazându-se pe analiza GAP-urilor de lichiditate care se calculează utilizând maturitatea contractuală a activelor și datoriilor.

Abordarea companiei, în ceea ce privește gestionarea lichidităților, este de a evalua în mod continuu poziția de lichiditate și de a menține resurse lichide, suficiente pentru a-și îndeplini obligațiunile de plată scadente.

RISCUŁ RATEI DOBÂNȚII

Instrumentele principale de evaluare a riscului ratei dobânȚii sunt analiza GAP-ului ratei dobânȚii, stress testele cu valori prognozate și critice, setarea limitelor aferente valorii capitalului. Evaluarea riscului ratei dobânȚii este bazată pe o analiză a decalajului ratei dobânȚii, stabilind impactul valorii economice asupra veniturilor și capitalului, făcând astfel posibilă compararea riscului cu limitele stabilite.

Riscurile gestionate nu se limitează la cele relatate, dar au o influenȚă mai redusă față de activitatea companiei.

7. REALIZAREA OBIECTIVELOR PENTRU ANUL 2025

- A. Creșterea portofoliului de credite cu 15%;
- **Realizat.** (Comentarii: 1. *Adaptarea la modificarea condițiilor de creditare a persoanelor fizice după intrarea în vigoare a Regulamentului privind creditarea responsabilă.* 2. *Identificare noilor parteneri și ajustarea produselor de creditare.*)
- B. Menținerea calității portofoliului de credite la nivel sub 6%;
- **Realizat** (Comentarii: *Pe parcursul anului 2025, PAR-ul a fost menținut la nivel sub indicatorul stabilit, a atins 1,92% la 31.12.2025.*)
- C. Îndeplinirea indicatorilor de performanță financiari planificați;
- **Realizat** (Comentarii: *Au fost obținute rezultate stabilite de planul de activitate pentru anul 2025.*)
- D. Realizarea cheltuielilor la nivel planificat;
- **Realizat** (Comentarii: *A fost obținute rezultate conform bugetului stabilit.*)
- E. Ajustarea proceselor de creditare după obiectivele strategice ale Corporației de Finanțare;
- **Realizat** (Comentarii: *Au fost efectuate unele modificările necesare pentru optimizarea întocmirii documentelor necesare pentru procesul de creditare.*)
- F. Realizarea unei platforme de discuții privind modelarea rolului Corporației de Finanțare în sistem;
- **Realizat** (Comentarii: *Pe parcursul anului a fost realizată ideea de organizarea unei ședințe comune a membrilor Consiliului Asociației Naționale Centrale a AEÎ și membrilor Consiliului O.C.N „Corporația de Finanțare Rurală” S.A, Ca rezultat, în urma ședinței comune, a fost elaborată și aprobată Nota de poziție în contextul analizării provocărilor actuale și perspectivelor de dezvoltare ale sectorului asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ) din Republica Moldova la care s-a convenit asupra necesității elaborării unei poziții comune, cu caracter preliminar și orientativ, privind direcțiile generale ale unui posibil proces de consolidare instituțională a sistemului AEÎ)*

8. OBIECTIVELE PENTRU ANUL 2026

- A. Creșterea portofoliului de credite și volumului de credite acordate cu 10% comparativ cu anul precedent;
- B. Menținerea calității portofoliului de credite la nivel sub 6%;
- C. Îndeplinirea indicatorilor de performanță planificați conform deciziei Consiliului;
- D. Realizarea cheltuielilor la nivel planificat;
- E. Ajustarea proceselor de creditare după obiectivele strategice ale Corporației de Finanțare;
- F. Realizarea proceselor interne privind remodelarea proceselor decizionale.
- G. Accelerarea procesului de promovare a Corporației de Finanțare pe piața financiară;