

Raport de activitate pentru anul 2014

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR**

CHIȘINĂU

CUPRINS

Introducere		3
Capitolul I	Informații generale cu privire la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar	4
Capitolul II	Elemente caracteristice ale anului 2014 în activitatea Fondului	6
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	8
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice în băncile licențiate	10
	Mărimea plafonului de garantare	14
Capitolul V	Mijloacele financiare ale Fondului	16
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	16
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	18
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare ale Fondului	19
	Activitatea investițională	19
	Plata depozitelor garantate	21
	Executarea bugetului (cheltuieli)	22
Anexa 1	Lista băncilor licențiate	23
Anexa 2.1	Raportul auditorului independent	24
Anexa 2.2	Bilanțul contabil	25
Anexa 2.3	Raportul privind rezultatele financiare	26
Anexa 2.4	Raportul privind fluxul fondurilor cumulative	27
Anexa 2.5	Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	28

INTRODUCERE

Raportul este elaborat în conformitate cu prevederile art. 35 alin.(2) din Legea Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (în continuare Lege).

În anul 2014 activitatea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a fost orientată spre consolidarea pozițiilor sale financiare, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, precum și perfecționarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice în suma totală de 262.0 mil. lei, inclusiv:

- a) contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor licențiate - 181.3 mil. lei;
- b) venituri obținute din activitatea investițională a Fondului - 79.7 mil. lei;
- c) mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente - 1 mil. lei.

Totodată, au fost plătite depozitele garantate în urma retragerii licenței de activitate a două bănci în suma totală de 50.1 mil. lei, inclusiv:

- a) în anul 2011 depozitele garantate al B.C.”Investprivatbank” S.A., achitate prin intermediul Banca de Economii S.A. – 48.1 mil. lei;
- b) în anii 2012-2014 depozitele garantate al B.C.”Universalbank” S.A., achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 2.0 mil. lei.

Mijloacele Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare constituie 211.9 mil. lei sau 7.8 la sută din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3,794.3 mil. lei în 2004 până la 34,590.7 mil. lei în 2014, înregistrând o majorare de cca. 9.1 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Moldova. Depozitele garantate la rândul său au crescut respectiv de la 740.5 mil. lei până la 2,723.1 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 3.7 ori.

În perioada de activitate a Fondului au fost adoptate și publicate acte normative ce reglementează relațiile între bănci și Fond în vederea stabilirii mecanismelor de formare a resurselor Fondului, plății depozitelor garantate și informarea publicului. Concomitent, au fost emise un șir de acte normative de ordine internă, ce reglementează activitatea Fondului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

De asemenea, o atenție importantă a fost acordată activității de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, desfășurată de către Fond prin intermediul băncilor, paginii electronice oficiale (www.fgdsb.md), precum și prin intermediul presei.

CAPITOLUL I

INFORMAȚII GENERALE CU PRIVIRE LA FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a fost constituit ca persoană juridică de drept public la 01 iulie 2004 în baza Legii Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Scopul principal al activității Fondului constă în garantarea depozitelor¹ persoanelor fizice din băncile licențiate, în condițiile și limitele prevăzute de Lege.

La formarea mijloacelor Fondului sunt admise și obligate să participe toate băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.

Organul de administrare și supraveghere al Fondului este Consiliul de Administrație compus din 5 membri în conformitate cu art. 24 din Lege.

Conform Hotărârilor Parlamentului Republicii Moldova nr. 120-XV din 29 aprilie 2004 cu modificările ulterioare și nr. 255 din 09 noiembrie 2012 Consiliul de Administrație este aprobat în următoarea componență:

JURMINSCHI Veronica (reprezentant de la Ministerul Finanțelor)

ȚURCANU Vladimir (reprezentant de la Banca Națională a Moldovei)

OGORODNICOV Mihail (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova)

STRATAN Alexandru (reprezentant de la Ministerul Economiei).

Reprezentantul propus de la Ministerul Justiției urmează a fi aprobat de către Parlamentul Republicii Moldova.

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație nr. 24 din 19 august 2011 în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație a fost aleasă dna JURMINSCHI Veronica.

¹ În continuare noțiunea de depozit va avea sensul stabilit de Lege.

INFORMAȚII GENERALE CU PRIVIRE LA FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Conform Hotărârii Consiliului de administrație nr. 141/1 din 24 decembrie 2012 în calitate de Vicepreședinte al Consiliului de administrație a fost ales dl OGORODNICOV Mihail.

Organul de control al Fondului este Comisia de Cenzori, compusă din 3 membri, numiți în baza de concurs de către Consiliul de Administrație.

COMISIA DE CENZORI

- | | |
|-------------------|----------------------------------|
| 1. GRAUR Anatol | Președintele Comisiei de Cenzori |
| 2. MARULEA Rodica | Membru |
| 3. RATCOV Maria | Membru |

Conducerea activității curente a executivului Fondului, precum și reprezentarea Fondului în relațiile cu persoane fizice și juridice este exercitată de către Directorul general executiv dl. USATÎI Eduard, numit pentru un nou mandat prin Hotărârea Consiliului de Administrație nr.160/3 din 23.06.2014.

Structura organizatorică a Fondului



CAPITOLUL II ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2014 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. În anul 2014 activitatea Fondului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, precum și altor prevederi ale legislației în vigoare. Aceasta s-a deosebit prin sporirea capacității financiare, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, precum și prin armonizarea bazei normativ-juridice a Fondului, ce asigură reglementarea activității atât a Fondului, cât și a băncilor licențiate în domeniul garantării depozitelor persoanelor fizice.

2. În pofida distorsiunii sistemului bancar în luna noiembrie de către activitatea a 3 bănci, în general, pe parcursul anului 2014 sistemul bancar a înregistrat tendințe pozitive de dezvoltare, ce a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 36.8 mil. lei sau cu 21.0%, înregistrând 211,9 mil. lei la sfârșit de an. Totodată, suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar a crescut de la 2,604.1 mil. lei la sfârșitul anului 2013 până la 2,723.1 mil. lei la sfârșitul anului 2014, majorându-se cu 119.0 mil. lei sau cu 4.6 la sută.

3. La începutul anului Fondul a participat la programul Băncii Mondiale și al Fondului Monetar Internațional (FMI) de evaluare a sectorului financiar al Republicii Moldova (Financial Sector Assessment Program - FSAP), în cadrul căruia au fost abordate Principiile fundamentale ale Asociației Internaționale a Asiguratorilor de Depozite, precum și s-a organizat pregătirea organelor abilitate de Stat pentru situațiile de criză și gestionarea situațiilor de criză. Deasemenea, în luna iunie a fost desfășurată o serie de întâlniri cu reprezentanții Băncii Mondiale cu scopul de a revizui cadrul legal cu privire la rezoluția bancară și la necesitate, acordarea asistenței în modificarea legislației pentru a asigura disponibilitatea instrumentelor adecvate de rezoluție pentru autoritățile competente.

4. În luna noiembrie a fost efectuată o vizită de lucru în Budapesta la Fondul de garantare a depozitelor din Ungaria (OBA), organizată cu scopul demonstrării în timp real a procesului de plată a depozitelor garantate în urma retragerii licenței de activitate a câteva instituții financiare din Ungaria. În timpul schimbului de experiență, colegii din OBA au comunicat despre particularitățile funcționării sistemului de garantare a depozitelor din Ungaria, au prezentat mijloace tehnice și informatice utilizate pentru a garanta și a compensa depozitele.

5. Fondul pe parcursul anului de raportare a continuat procesul achitării depozitelor garantate ale B.C.”Universalbank” în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C.”Victoriabank”.

6. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsămîntul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2014 fără întârzieri și în conformitate cu bazele de calcul, verificate și confirmate de către Comisiile de cenzori și auditorii externi ale băncilor licențiate.

7. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2014 Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor persoanelor fizice, precum și despre funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Aceasta s-a realizat prin intermediul băncilor licențiate, paginii electronice oficiale a Fondului (www.fgdsb.md), care sistematic se actualizează, precum și prin mediatizarea în presă.

De asemenea, Fondul a editat pliante sub formă de ÎNTREBĂRI-RĂSPUNSURI, postere și autocolante cu imaginea și contactele Fondului, care au fost repartizate băncilor pentru a fi puse la dispoziția publicului, precum și a răspuns cu promptitudine solicitărilor primite din partea publicului în legătură cu aspectele garantării depozitelor (categoriile de depozite garantate de Fond, plafonul de garantare etc.).

CAPITOLUL III
ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA
ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2014 Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe ordinare și extraordinare, la care au fost examinate unele aspecte importante ale activității Fondului, cum ar fi:

- supravegherea permanentă a activității executivului Fondului privind urmărirea încasării în termen de la băncile licențiate a contribuțiilor datorate;
- respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului în conformitate cu politica investițională adoptată;
- aprobarea reglementărilor necesare executării Legii, precum și modificarea, completarea acestora în corelație cu modificările legislației în vigoare;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- asigurarea îndeplinirii procedurilor de compensare a plății depozitelor devenite indisponibile;
- aprobarea Bugetului anual și Raportului anual de activitate al Fondului;
- stabilirea mărimii vărsămîntului obligatoriu anual;
- examinarea Rapoartelor financiare ale Fondului;
- examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- acceptarea firmei de audit independentă;
- selectarea băncii – mandatar pentru efectuarea plății depozitelor garantate în caz de necesitate;
- selectarea dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de Stat, etc.

În baza art. 29 lit. o) Consiliul de Administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2013 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

2. Supravegherea activității Fondului a fost asigurată de către Consiliul de Administrație, inclusiv prin intermediul controalelor efectuate de către Comisia de Cenzori și auditorului independent.

În conformitate cu prevederile Legii, președintele Consiliului de Administrație a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului și a exercitat controlul asupra activității Directorului general executiv.

3. Pe parcursul anului de raportare membrii Comisiei de Cenzori:

- au participat la ședințele Consiliului de Administrație;
- au controlat respectarea legilor și regulamentelor aplicabile activității Fondului și au prezentat Consiliului de Administrație rapoartele respective;
- au certificat indemnizația membrilor Consiliului de Administrație și remunerarea directorului general executiv;
- au certificat Raportul financiar anual pentru anul 2013;
- au verificat îndeplinirea deciziilor Consiliului de Administrație și a Planului de activitate a directorului general executiv;
- au efectuat controale tematice conform Planului Comisiei de Cenzori coordonat cu Consiliul de Administrație;
- au elaborat și au prezentat Consiliului de Administrație Raportul general asupra rapoartelor financiare ale Fondului.

4. Verificarea și confirmarea Rapoartelor financiare ale Fondului pentru anul 2014 a fost efectuată de către firma de audit „Grant Thornton” SRL, opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1.

CAPITOLUL IV
DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE
ÎN BĂNCILE LICENȚIATE

Situația depozitelor persoanelor fizice, precum și a deponenților în sistemul bancar la 31 decembrie 2014 comparativ cu 31 decembrie 2013 (Tabelul 1).

Tabelul 1. Informația privind numărul deponenților și a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar

Indicator	31.12.2014	31.12.2013	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2013	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2013
Numărul total al deponenților ² , (pers.), din care:	3,995,520	3,610,924	384,596	10.6%
Numărul deponenților ² depozitele cărora sunt garantate, (pers.)	2,987,536	2,598,619	388,917	15.0%
în % din totalul deponenților	74.8	72.0	-	2.8p.p.
Suma depozitelor – total (mii lei), din care:	34,590,686.9 ³	31,349,267.5 ⁴	3,241,419.4	10.3%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	2,723,061.7	2,604,052.7	119,009.0	4.6%
în % din totalul depozitelor	7.9	8.3	-	-0.4 p.p.

Pe parcursul anului 2014 suma totală a depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 10.3% și respectiv suma depozitelor garantate ale acestora s-a majorat cu 4.6%.

Totodată, atât numărul total al deponenților în sistemul bancar cât și numărul deponenților depozitele cărora sunt garantate au înregistrat o creștere de 10.6 la sută și 15.0 la sută respectiv.

² Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

³ Sursa: Banca Națională a Moldovei.

⁴ Sursa: Banca Națională a Moldovei.

DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE

Evoluția structurii numărului deponenților (persoane fizice) în dependență de gradul de garantare în sistemul bancar din Republica Moldova, precum și evoluția depozitelor acestora sunt prezentate în Figura 1 și Figura 2.

Figura 1. Evoluția structurii numărului deponenților persoanelor fizice

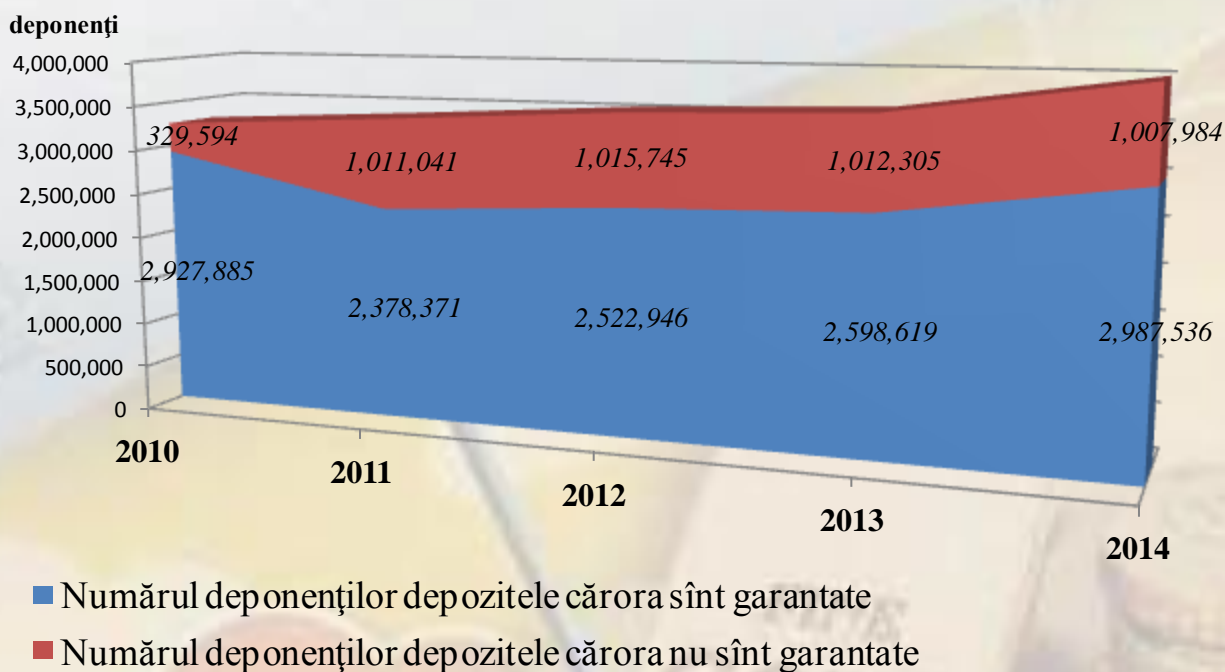
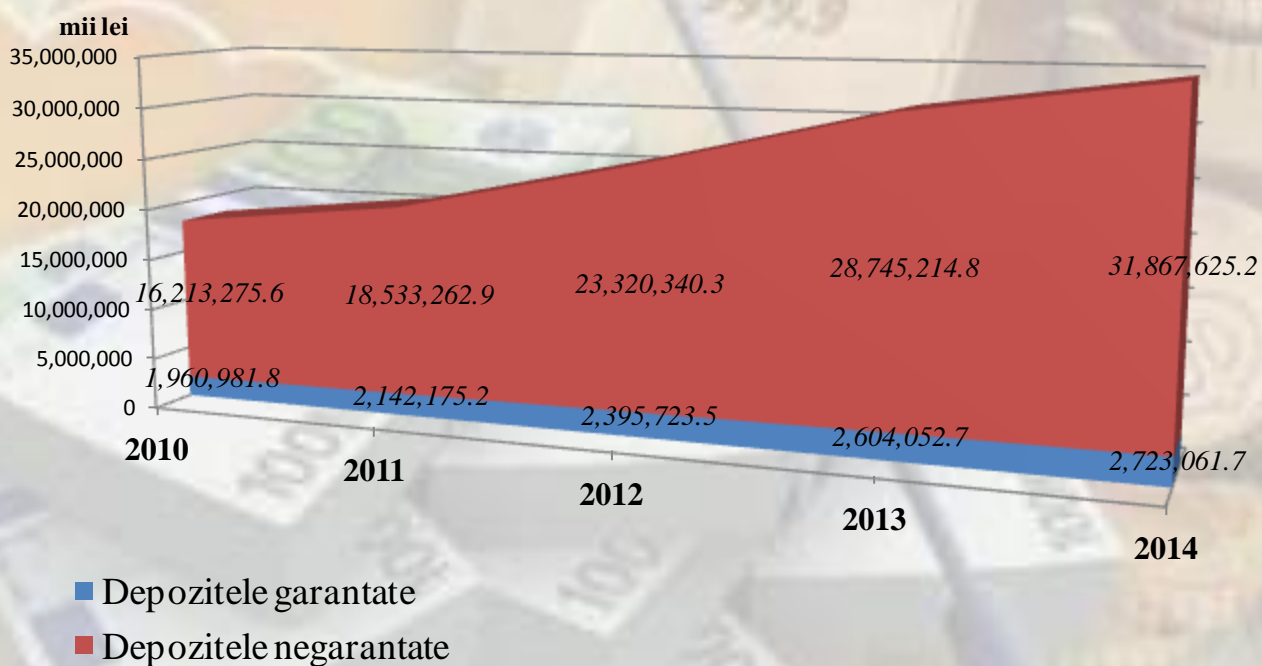


Figura 2. Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice



Structura deponenților, depozitele cărora sunt garantate la situația din 31 decembrie 2014, comparativ cu 31 decembrie 2013 este prezentată în Tabelul 2.

Tabelul 2. Structura depozitelor și a deponenților în raport cu plafonul de garantare

Indicator	Total	din care:	
		în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
Numărul deponenților depozitele ⁵ cărora sunt garantate (persoane):			
-la 31.12.2013	2,598,619	2,275,473	323,146
-la 31.12.2014	2,987,536	2,657,851	329,685
% din total			
-la 31.12.2013	100	87.6	12.4
-la 31.12.2014	100	89.0	11.0
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2013	2,604,052.7	665,176.7	1,938,876.0
-la 31.12.2014	2,723,061.7	744,951.7	1,978,110.0
% din total			
-la 31.12.2013	100	25.5	74.5
-la 31.12.2014	100	27.4	72.6

⁵ Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

Dinamica depozitelor garantate ale populației pe parcursul anului 2014 în raport cu plafonul de garantare este prezentată în Figura 3 și Figura 4.

Figura 3. Dinamica depozitelor garantate în raport cu plafonul de garantare

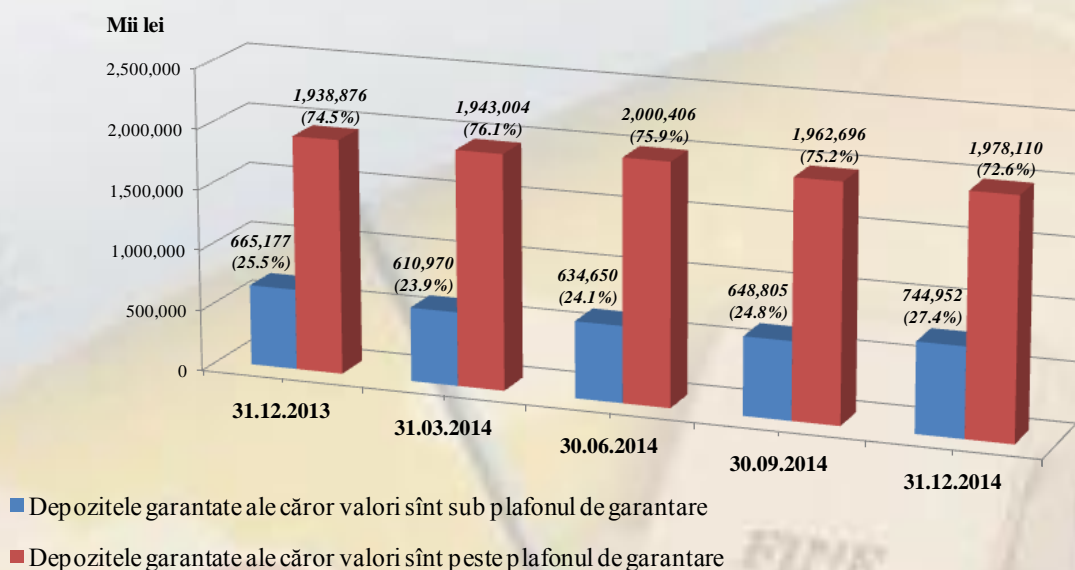
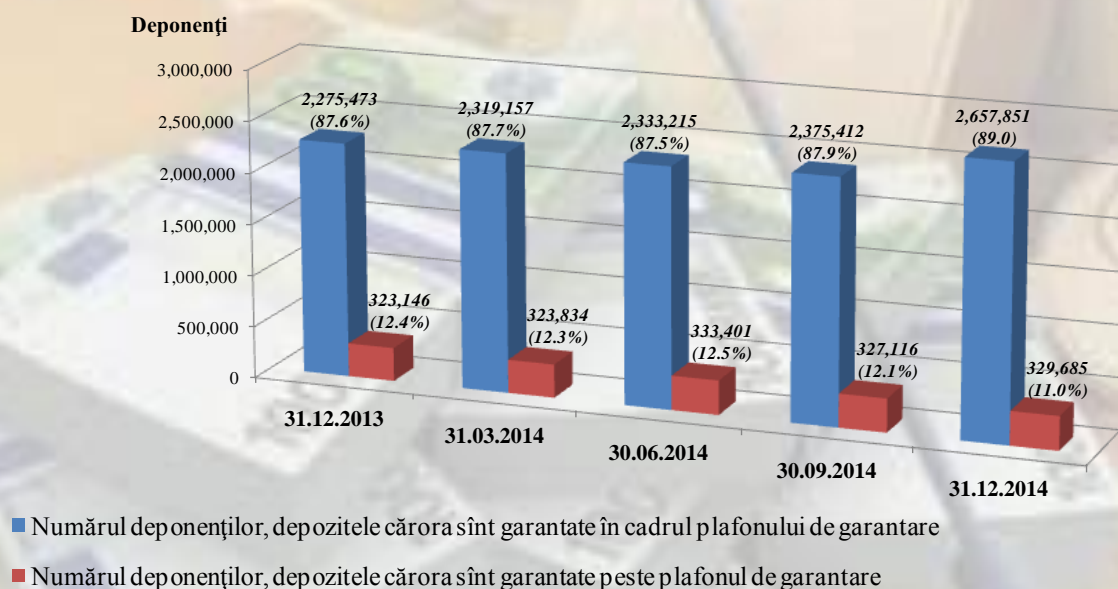


Figura 4. Dinamica numărului deponenților, depozitele cărora sunt garantate în raport cu plafonul de garantare



Mărimea plafonului de garantare

La sfârșitul anului 2010 Parlamentul Republicii Moldova a modificat Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar prin Legea nr. 241 din 24.09.2010 pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

Astfel, a fost modificat art.6 din Lege, stabilind mărimea plafonului de garantare în mărime de 6.000 lei.

În baza art. 6 alin. (3) din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar în vederea ajustării plafonului de garantare la mijloacele financiare disponibile, Fondul trimestrial efectuează un studiu de fezabilitate cu scopul determinării posibilității majorării plafonului de garantare la un anumit nivel, precum și momentul din care va intra în vigoare.

La etapa inițială a acestui studiu se examinează posibilitatea majorării plafonului de garantare. În acest sens Fondul operează cu anumiți indicatori financiari, elaborați și specificați în Regulamentul privind modificarea plafonului de garantare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație, nr.127/1 din 28.10.2011.

Pe parcursul anului de raportare normativul „Coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc” nu a fost respectat de către două bănci licențiate (Banca de Economii S.A. și B.C. "Banca Socială" S.A.), fapt ce a determinat imposibilitatea majorării plafonului de garantare. Pentru anul 2014 Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond în mediu alcătuiește 3,4%, însă raportul dintre suma contribuțiilor achitate către Fond și Venitul net înregistrat la finele anului la Banca de Economii S.A., B.C. „EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A. și BCR Chișinău S.A. a înregistrat valori negative. Asemenea rezultat reflectă presiunea financiară asupra sistemului bancar și nu permite majorarea plafonului de garantare.

Majorarea plafonului de garantare de către Consiliul de Administrație al Fondului va fi posibilă în cazul când toate băncile licențiate vor respecta normativele stabilite de legislația în vigoare, îndeosebi normativele stabilite de Banca Națională a Moldovei.

Dinamica trimestrială a indicatorilor financiari necesari pentru modificarea plafonului de garantare este prezentată în Tabelul 3.

Tabelul 3. Dinamica indicatorilor financiari necesari pentru modificarea plafonului de garantare

Indicator	Normativ	La situația din:				
		31.12.13	31.03.14	30.06.14	30.09.14	31.12.14
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, %	≥ 4.0	6.97	7.41	7.55	7.95	8.03
Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sunt integral garantate în limita plafonului de garantare, %	≥ 88	87.6	87.7	87.5	87.9	89.0
Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond, %	≤ 2	2.4	2.5	2.6	2.5	3.4
Coefficientului suficienței capitalului în sistemul bancar, %	≥ 16	Normativ respectat	Normativ respectat	Banca Socială (14.57)	Banca Socială (15.05)	Banca Socială (2.56) BEM (3.22)
Resursele financiare calculate ale Fondului, mil lei	x	181.5	189.3	198.9	207.6	218.7

CAPITOLUL V

MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Mijloacele destinate garantării depozitelor

Principala sursă financiară a Fondului o constituie contribuțiile încasate de la băncile licențiate participante la formarea resurselor acestuia.

Băncile licențiate depun în Fond contribuțiile trimestriale de 0.25% din suma totală a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și Regulamentului cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr.8 din 20.08.2004 cu modificările și completările ulterioare.

Pe parcursul anului 2014 Fondul a încasat de la băncile licențiate contribuții trimestriale în suma totală de 26,0 mil lei. Suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate din contribuții bancare la situația din 31 decembrie 2014 a constituit 181,3 mil lei.

Creșterea continuă a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2014 cu 2,2 mil lei sau cu 9.1 la sută față de încasările din anul 2013.

În conformitate cu art. 9 al Legii, mijloacele destinate garantării depozitelor sînt completate cu veniturile din activitatea investițională în sumă de 10,7 mil lei și mijloacele neutilizate destinate cheltuielilor curente în sumă de 77.2 mii lei.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice de la data înființării Fondului până la 31 decembrie 2014 este prezentată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice

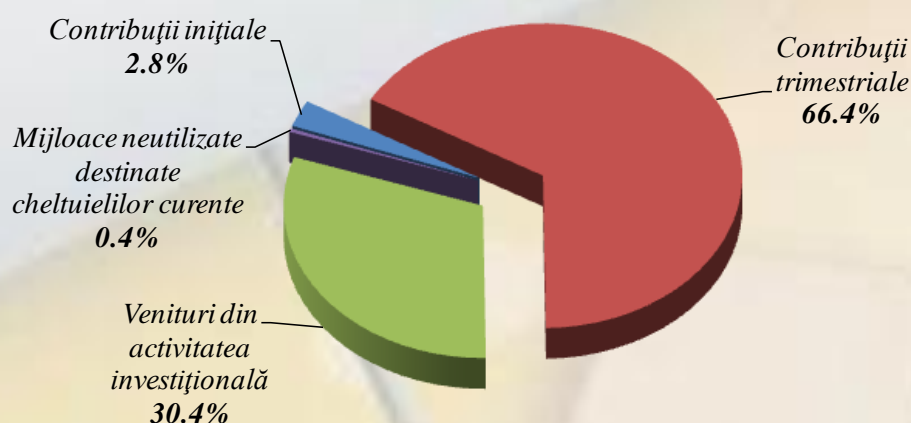
(mii lei)

Indicator	2004-2011	2012	2013	2014	TOTAL
Contribuții inițiale	7,404.8	-	-	-	7,404.8
Contribuții trimestriale	102,307.8	21,752.6	23,842.5	26,011.5	173,914.4
Total mijloace încasate de la bănci	109,712.6	21,752.6	23,842.5	26,011.5	181,319.2
Venit din activitatea investițională	47,553.6	14,049.9	7,349.3	10,742.7	79,695.5
Mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente	602.1	189.6	101.8	77.2	970.7
Alte încasări	3.0	-	-	-	3.0
Plata depozitelor garantate	(48,091.8)	(1,990.2)	(14.6)	(7.8)	(50,104.4)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	109,779.6	34,001.9	31,279.0	36,823.6	211,884.0

Astfel, resursele financiare ale Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare (211,9 mil. lei) alcătuiesc circa 7.8 la sută din totalul depozitelor garantate și circa 0.6 la sută din totalul depozitelor persoanelor fizice înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2014.

Structura încasărilor mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul activității Fondului la situația din 31 decembrie 2014 este redată de Figura 5.

Figura 5. Structura încasărilor mijloacelor destinate garantării depozitelor



În concluzie, acumulările resurselor financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul activității sale s-au format din aportul sistemului bancar în mărime de 69.2 la sută și aportul însuși Fondului în mărime de 30.8 la sută.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente ale Fondului

În baza art.10 din Lege, în luna noiembrie a anului 2013 Consiliul de Administrație a aprobat bugetul Fondului pentru anul 2014 în sumă totală de 1,518.2 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2014.

La aprobarea bugetului Fondului pentru anul 2015 Consiliul de Administrație a stabilit vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0592%, care alcătuiește 1,546.0 mii lei. Aceste mijloace au fost încasate de către Fond până la finele anului 2014.

CAPITOLUL VI
GESTIONAREA RESURSELOR
FINANCIARE ALE FONDULUI

Activitatea investițională

Potrivit prevederilor Legii, Fondul investește mijloace financiare disponibile în valori mobiliare de Stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau în Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei.

Scopul urmărit de activitatea investițională a Fondului constă în obținerea veniturilor din plasarea mijloacelor disponibile pentru a majora resursele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice.

În anul 2014 investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a realizat numai pe piața primară și numai în valori mobiliare de Stat în conformitate cu prevederile Regulamentului privind activitatea investițională a Fondului, aprobat de către Consiliul de Administrație.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale Fondului în anul 2014 este prezentată în Tabelul 5.

Tabelul 5. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor

Indicator	Suma mijloacelor, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, inclusiv:	270,768.4	6.89
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	61,368.2	4.28
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	77,056.2	6.99
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	59,319.1	8.25
- Obligațiuni de Stat cu termen de circulație 2 și 3 ani	73,024.9	7.80

Din datele prezentate în Tabelul 5 se observă, că în anul 2014 Fondul a investit/reinvestit mijloacele sale disponibile în toate tipurile de valori mobiliare de Stat în proporții aproximativ egale, diversificând astfel portofoliul investițional.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de raportare a constituit 6.89%, înregistrând o sporire față de anul precedent de 1.48 p.p..

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2014 (la preț de procurare) a alcătuit 212,656.8 mii lei, majorându-se cu 48.6 mil lei (29.6%) față de începutul anului (Figura 6).

Figura 6. Evoluția portofoliului investițional

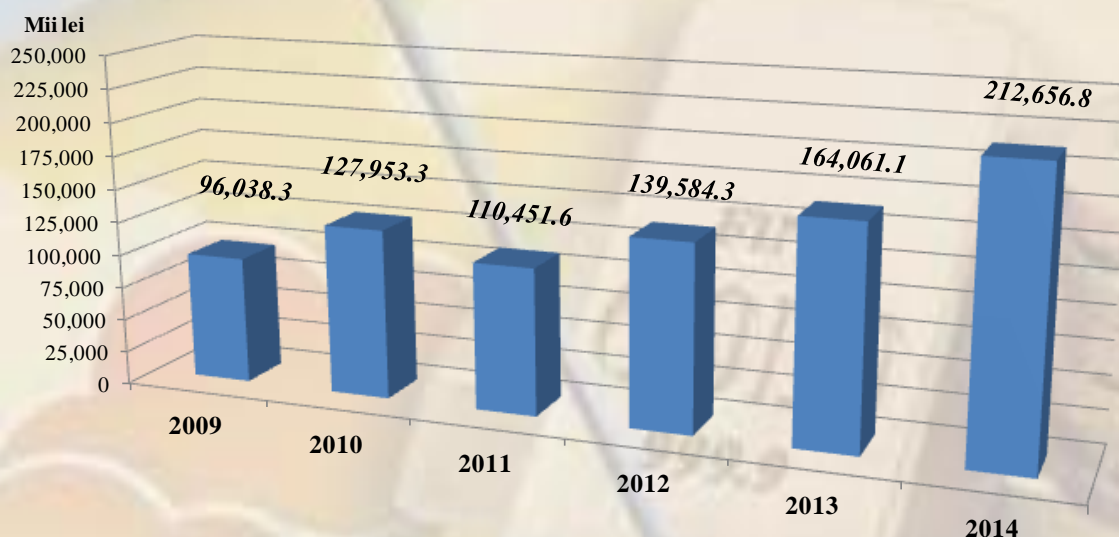
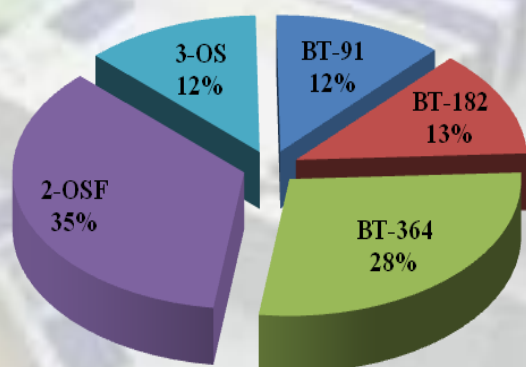


Figura 7. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2014



Notă:

BT-91 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 91 zile

BT-182 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 182 zile

BT-364 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 364 zile

2-OSF - Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă cu termenul de circulație 2 ani

3-OS - Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă cu termenul de circulație 3 ani

Pe parcursul anului 2014 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 10.7 mil lei, înregistrând o sporire față de anul trecut cu 3.4 mil lei sau 46.2 la sută, datorită ratelor dobânzilor mai mari pe piața primară a valorilor mobiliare de Stat pe parcursul anilor 2013-2014.

Investițiile în valori mobiliare de Stat efectuate pe parcursul anului de raportare, îndeosebi la sfârșit de an, s-au caracterizat prin ratele dobânzilor sporite, faptul ce va determina încasările mai mari din activitatea investițională pentru anul următor de gestiune.

În conformitate cu Legea, veniturile din activitatea investițională au fost îndreptate spre majorarea mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice.

Plata depozitelor garantate

În anul 2012 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la B.C."Universalbank" prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank", selectată de Fond anterior în bază de concurs. Pe parcursul anului de raportare Fondul a continuat plata depozitelor garantate către deponenții B.C."Universalbank".

Luând în considerație faptul, că în anul 2012 au fost achitate cca. 84.2% din totalul depozitelor garantate a B.C."Universalbank", în anul de raportare s-au adresat doar 3 deponenți, cărora li s-a achitat doar 7.8 mii lei.

Pe parcursul activității sale Fondul a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50,104.4 mii lei. Conform legislației în vigoare, aceste mijloace reprezintă creanțele Fondului față de băncile în proces de lichidare.

Executarea bugetului (cheltuieli)

Vărsămîntul obligatoriu anual încasat la sfîrșitul anului 2013 a asigurat activitatea operațională a Fondului pe parcursul anului de gestiune, în ceea ce privește acoperirea cheltuielilor curente.

Cheltuielile curente ale Fondului s-au efectuat în conformitate și în limita bugetului pentru anul 2014. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 1,518.2 mii lei.

Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 1,441.0 mii lei sau 94.9%. Economii înregistrate la sfîrșitul anului de raportare au suplinit mijloacele destinate garantării depozitelor persoanelor fizice cu suma de 77.2 mii lei.

LISTA BĂNCILOR LICENȚIATE

**Lista băncilor licențiate participante la formarea mijloacelor
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
la situația din 31 decembrie 2014**

1		B.C. „COMERTBANK” S.A.	2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1
2		BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.	2005, mun. Chișinău, str. G. Mitropolit Bănulescu-Bodoni, 61
3		B.C. "VICTORIABANK" S.A.	2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 141
4		BC "MOLDOVA – AGROINDBANK" S.A.	2006, mun. Chișinău, str. Cosmonauților, 9
5		BC "Moldindconbank" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Armenească, 38
6		Banca de Economii S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Columna, 115
7		BC "EuroCreditBank" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
8		B.C. "UNIBANK" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Bănulescu Bodoni, 45
9		"FinComBank" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 26
10		B.C. "ENERGBANK" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Tighina, 23/3
11		B.C. "ProCredit Bank" S.A.	2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65 of.901
12		BCR Chișinău S.A.	2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2
13		B.C. "EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca" S.A.	2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1
14		BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" S.A.	2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81a



Grant Thornton Audit S.R.L.

str. Grigore Ureche Nr. 69
MD-2005 Chișinău
Moldova

T + 373 22 86 05 71
F + 373 22 22 74 64
E office@md.gt.com
W www.grantthornton.md

Raportul auditorului independent cu privire la Rapoartele Financiare Simplificate

Rapoartele financiare simplificate însoțitoare, care conțin bilanțul contabil la 31 decembrie 2014 și raportul privind rezultatele financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014 sunt derivate din rapoartele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar ("Fondul") pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2014. Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele rapoarte financiare în raportul nostru din data de 20 martie 2015.

Rapoartele financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Naționale de Contabilitate. Astfel, citirea rapoartelor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea rapoartelor financiare auditate ale Fondului.

Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare simplificate

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea rapoartelor financiare simplificate în baza Legii privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie cu privire la rapoartele financiare simplificate în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul internațional de audit (ISA) 810, "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate".

Opinie

În opinia noastră, rapoartele financiare simplificate derivate din rapoartele financiare auditate ale Fondului pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2014 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu acele rapoarte financiare.

20 martie 2015

Grant Thornton Audit S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova

Dan Popov
(Auditor Licențiat)

BILANȚUL CONTABIL

	31 decembrie 2014 MDL	31 decembrie 2013 MDL
ACTIVE		
Active pe termen lung		
Active nemateriale	3,960	6,953
Active materiale pe termen lung	3,953	10,598
Investiții în hârtii de valoare pe termen lung	73,024,930	28,200,000
	73,032,843	28,217,551
Active curente		
OMVSD	-	1,830
Materiale	37	-
Creanțe pe termen scurt	11,401,260	8,655,598
Creanțe din lichidarea băncilor	50,264,511	50,264,511
Rezerva privind creanțele dubioase	(50,104,399)	(50,096,591)
Investiții în hârtii de valoare pe termen scurt	139,631,870	135,861,064
Mijloace bănești	609,643	12,346,117
Cheltuieli anticipate	6,388	4,550
	151,809,310	157,037,079
Total active	224,842,153	185,254,630
PASIVE		
Capital propriu		
Subvenții	7,912	17,551
	7,912	17,551
Datorii pe termen scurt		
Datorii pe termen scurt	1,161	1,741
Finanțări destinate acoperirii cheltuielilor operaționale	1,546,008	1,518,227
Mijloacele neutilizate ale anului curent	79,686	100,782
Fonduri destinate cheltuielilor operaționale	1,625,694	1,619,009
Total datorii pe termen scurt	1,626,855	1,620,750
FONDURILE CUMULATIVE		
Finanțări cu destinație specială	223,207,386	183,616,329
Total fonduri	223,207,386	183,616,329
Total pasive	224,842,153	185,254,630

RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

	2014	2013
	MDL	MDL
Venituri		
Vărsământul obligatoriu anual	1,438,543	1,292,664
	1,438,543	1,292,664
Cheltuieli operaționale		
Cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuielile aferente	(1,189,283)	(1,079,392)
Alte cheltuieli operaționale	(249,260)	(213,272)
	(1,438,543)	(1,292,664)
Rezultatul net al perioadei	-	-

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL FONDURILOR CUMULATIVE

	Sold la 1 ianuarie 2014	Majorarea fondurilor în perioada de gestiune	Fondurile calculate	Sold la 31 decembrie 2014
	MDL	MDL	MDL	MDL
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	104,316,437	-	(7,808)	104,308,629
Contribuție trimestrială (trimestrul 1)	-	6,384,936	-	6,384,936
Contribuție trimestrială (trimestrul 2)	-	6,587,641	-	6,587,641
Contribuție trimestrială (trimestrul 3)	-	6,528,752	-	6,528,752
Contribuție trimestrială (trimestrul 4)	-	-	6,807,654	6,807,654
Rezultatul din activitatea investițională	71,093,765	10,742,739	2,446,361	84,282,865
Mijloacele neutilizate ale anilor precedenți	798,344	100,782	-	899,126
Alte încasări	3,006	-	-	3,006
Total	183,616,329	30,344,850	9,246,207	223,207,386

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

	2014	2013
	MDL	MDL
Activitatea operațională		
Contribuțiile primite de la bănci	26,011,461	23,842,463
Vărsământul obligatoriu	1,546,008	1,518,227
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(1,189,413)	(1,079,439)
Plăți bănești privind cheltuielile operaționale	(251,534)	(217,166)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	26,116,522	24,064,085
Activitatea investițională		
Achiziția hârtiilor de valoare	(270,768,464)	(473,470,724)
Încasări bănești din vânzarea hârtiilor de valoare	222,172,729	448,993,981
Dobânzi încasate	10,742,739	7,349,267
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea investițională	(37,852,996)	(17,127,476)
Fluxul net al mijloacelor bănești	(11,736,474)	6,936,609
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie	12,346,117	5,409,508
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	609,643	12,346,117