



Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180,
Chișinău, Republica Moldova, MD-2004
C/f.: 40597018

Tel.: (373 22) 29 60 51;
Fax: (373 22) 29 62 81;
E-mail: info@fgdsb.md

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Raport de activitate pentru anul 2007

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 2007 în activitatea Fondului	6
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	8
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice în băncile autorizate	10
Capitolul V	Mijloacele financiare ale Fondului	13
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	13
	Mărimea plafonului de garantare	15
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	16
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare ale Fondului	17
	Activitatea investițională	17
	Executarea bugetului (cheltuieli)	19
Anexa 1	Lista băncilor autorizate	20
Anexa 2.1	Raportul auditorilor independenți	21
Anexa 2.2	Bilanțul contabil	22
Anexa 2.3	Raportul privind rezultatele financiare	23
Anexa 2.4	Raportul privind fluxul fondurilor cumulative	24
Anexa 2.5	Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	25

INTRODUCERE

Acest Raport 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 2007 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar s-a axat pe consolidarea pozițiilor financiare, crearea și perfecționarea bazei normativ-juridice, necesară funcționării eficiente a sistemului public de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Perioada de funcționare a Fondului a fost una favorabilă și productivă, condiționată de stabilitatea economico-financiară a țării și în particular a sectorului bancar.

Prin urmare, din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloace financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice în suma de cca. 46 mil. lei, care în cea mai mare parte au constituit contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor autorizate. Totodată, resursele Fondului destinate garantării depozitelor au fost completate cu veniturile obținute de la activitatea investițională, care alcătuiesc cca. 6.5 mil. lei. Depozitele garantate în sistemul bancar au crescut de 1,9 ori.

În perioada de activitate au fost aprobate și publicate actele normative, care reglementează relațiile între bănci și Fond în vederea mecanismelor de formare a resurselor Fondului, plății depozitelor garantate și a modului de informare a publicului. Concomitent, au fost emise un șir de acte normative de ordine interioară, 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 (WEB), 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 plății depozitelor¹ persoanelor fizice, constituite la băncile autorizate, în condițiile și în limitele prevăzute de Lege.

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

Organul suprem de administrare și supraveghere al Fondului este Consiliul de administrație. Prin Hotărîrea Parlamentului Republicii Moldova nr. 120-XV din 29 aprilie 2004 (modificată prin Hotărîrea Parlamentului Republicii Moldova nr. 152-XVI din 14 iulie 2005) a fost aprobat Consiliul de administrație în următoarea componență:

1. VEVERIȚA Petru
2. FOCA Silviu
3. CALPAGIU Vasile
4. JURMINSCHI Veronica
5. ERMURACHI Victor
6. MUSTEAȚĂ Radu.

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

Prin Hotărîrea Consiliului de administrație nr.1/1 din 7 mai 2004 au fost aleși în calitate de Președinte al Consiliului de administrație dl. Petru VEVERIȚA și în calitate de vice-președinte dl. Silviu FOCA.

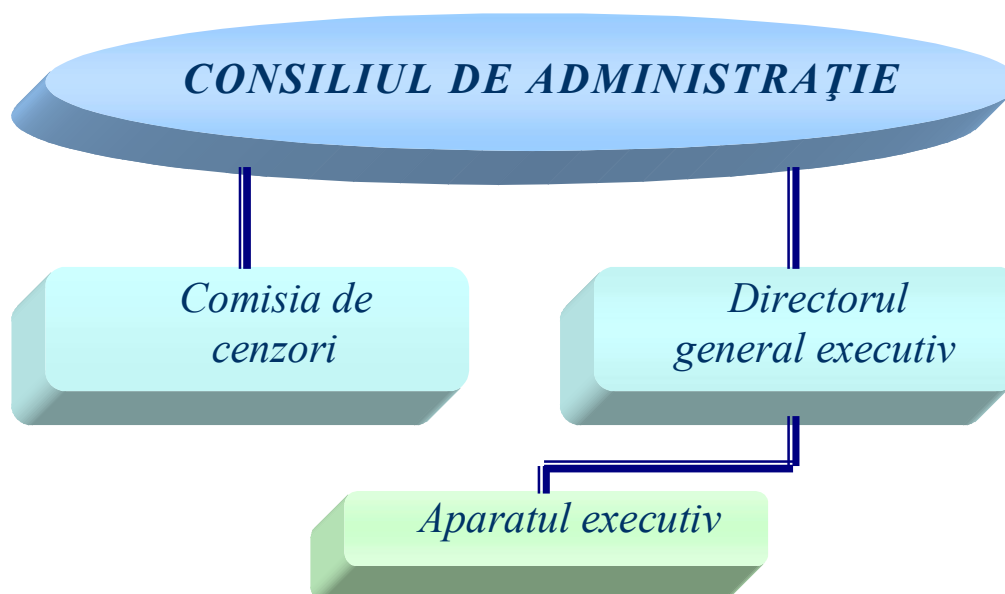
Organul de control al Fondului este Comisia de cenzori, membrii căreia au fost aleși de către Consiliul de administrație.

COMISIA DE CENZORI

- | | |
|-------------------|----------------------------------|
| 1. GRAUR Anatol | Președintele Comisiei de cenzori |
| 2. CALUGHER Diana | Membru |
| 3. MARULEA Rodica | Membru |

Conducerea activității curente a aparatului Fondului, precum și reprezentarea Fondului în relațiile cu persoane fizice și juridice este exercitată de către Directorul general executiv dl. USATÎI Eduard.

Structura organizatorică a Fondului



CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE

ALE ANULUI 2007 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. În anul 2007 activitatea Fondului a continuat să se desfășoare 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 nu numai prin sporirea capacității financiare, ci și prin definitivarea și armonizarea bazei normativ-juridice a Fondului. Elaborarea acesteia pe parcursul funcționării Fondului a asigurat reglementarea activității atât a Fondului, cât și a băncilor autorizate în domeniul garantării depozitelor persoanelor fizice.

2. Una dintre cele mai importante completări ale cadrului normativ al Fondului în anul 2007 a constituit aprobarea Regulamentului privind determinarea coeficientului de variație aplicat plafonului de garantare, elaborat în baza prevederilor art.6 alin.3 din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Reglementările acestui act normativ au drept scop de a ajusta plata depozitelor garantate la mărimea mijloacelor financiare disponibile ale Fondului prin aplicarea coeficientului de variație la plafonul de garantare stabilit de Lege. Mecanismul determinării mărimii coeficientului de variație, precum și a necesității de aplicare a acestuia se realizează în baza următorilor indicatori :

- Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului;
- Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sînt integral garantate în limita plafonului de garantare;
- Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond.

3. Tendințele pozitive de dezvoltare a sectorului bancar, precum și gestionarea eficace a mijloacelor financiare în anul de raportare au asigurat și au contribuit la sporirea resurselor Fondului. Astfel, fondurile cumulative pe parcursul anului 2007 s-au majorat cu cca. 16.1 mil. lei, înregistrînd o creștere cu cca. 4,7 mil. lei față de anul 2006.

4. La sfârșitul anului Lista băncilor participante la formarea resurselor Fondului a fost completată cu o bancă nouă (Hotărârea Consiliului de administrație al Fondului nr. 66/3 din 25.12.2007) în legătură cu eliberarea de către Banca Națională a Moldovei autorizației B.C. „ProCreditBank” S.A. privind desfășurarea activității financiare.

5. Băncile comerciale participante la formarea resurselor Fondului (Anexa 1) au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului (contribuțiile trimestriale, precum și vărsămîntul obligatoriu anual) au fost achitate pe parcursul anului 2007 fără întârzieri și încălcări ale legislației în vigoare.

6. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2007 Fondul a asigurat desfășurarea încontinuu 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 autorizate, paginii electronice (WEB) oficiale a Fondului, care sistematic se actualizează, precum și prin mediatizarea comunicatelor de presă.

7. În scopul majorării gradului de credibilitate a populației față de sistemul bancar și, în special, ridicării nivelului de informare despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor pe teritoriul Republicii Moldova, Fondul a editat placate de tip informațional și pliante sub formă de „ÎNTREBĂRI – RĂSPUNSURI”, care au fost puse la dispoziția publicului în toate unitățile bancare.

Totodată, Fondul a răspuns cu promptitudine solicitărilor primite din partea publicului în legătură cu diverse aspecte privind garantarea depozitelor (categoriile de depozite garantate de Fond, plafonul de garantare etc.).

CAPITOLUL III

ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA

ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2007 Consiliul de administrație s-a întrunit în ședințe la care au fost analizate și luate decizii cu privire la unele aspecte importante ale activității Fondului cum ar fi:

- supravegherea permanentă a activității organului executiv al Fondului privind urmărirea încasării în termen a contribuțiilor datorate de băncile autorizate;
- investirea 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;
- structura organizatorică și statele de personal;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- aprobarea bugetului și rapoartelor financiare anuale ale Fondului;
- stabilirea mărimii vărsămîntului obligatoriu anual;
- determinarea coeficientului de variație aplicat plafonului de garantare;
- acceptarea firmei de audit independentă etc.

În baza art. 29 lit. o) Consiliul de administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate a Fondului pentru anul 2006 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

2. Monitorizarea 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 reprezentanții Comisiei de cenzori au participat la 12 din 15 ședințe ale Consiliului de administrație. De către Comisia de cenzori au fost perfectate Note informative și Rapoarte, cuprinsul cărora includea afirmații cu privire la corespunderea activității Fondului Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, Standardelor Naționale de Contabilitate, precum și corespunderea cheltuielilor efectuate Bugetului aprobat de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare a depozitelor.

4. Verificarea și confirmarea Rapoartelor financiare ale Fondului pentru anul 2007 a fost efectuată de către firma de audit „Ernst & Young”, Raportul căreia este prezentat în Anexa 2.1.

CAPITOLUL IV
DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE
ÎN BĂNCILE AUTORIZATE

Situația depozitelor persoanelor fizice, precum și a deponenților în sistemul bancar la 31 decembrie 2007 comparativ cu 31 decembrie 2006 (Tabelul 1).

Tabelul 1. Situația depozitelor persoanelor fizice și a deponenților în sistemul bancar

Indicatori	31.12.2007	31.12.2006	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2006	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2006
Numărul total al deponenților ² , (pers.), din care:	2,495,229	2,289,774	205,455	9.0%
Numărul deponenților ³ depozitele cărora sînt garantate, (pers.)	2,198,262	1,993,309	204,953	10.3%
în % din totalul deponenților	88.1	87.0	-	1.1p.p.
Suma depozitelor – total (mii lei), din care:	14,067,349.6	9,390,338.2	4,677,011.4	49.8%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	1,425,362.5	1,118,511.7	306,850.8	27.4%
în % din totalul depozitelor	10.1	11.9	-	-1.8 p.p.

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.

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

Figura 1. Structura numărului deponenților persoanelor fizice

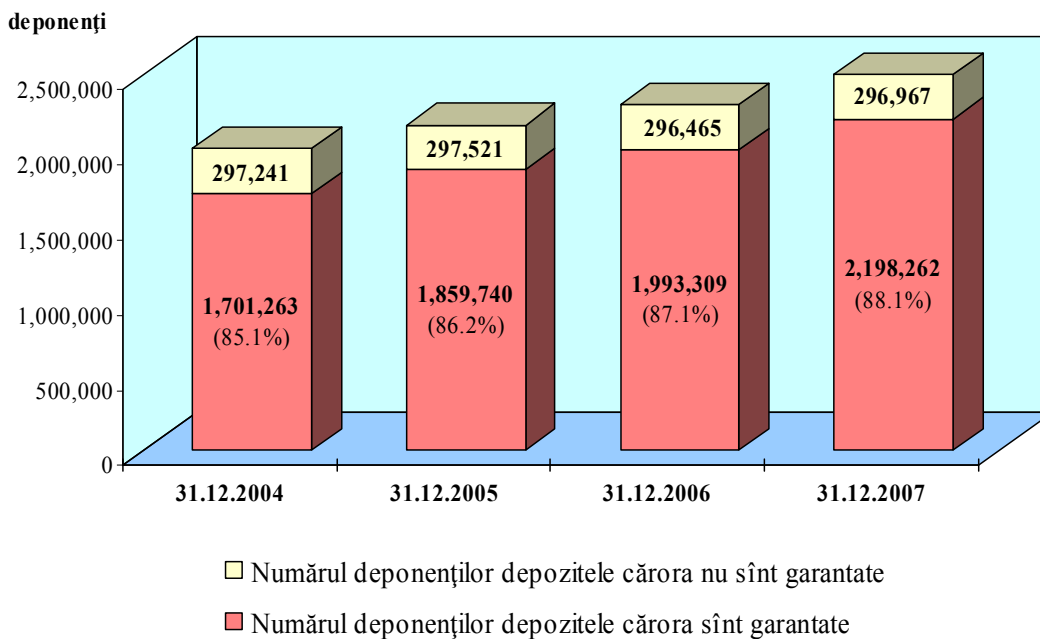
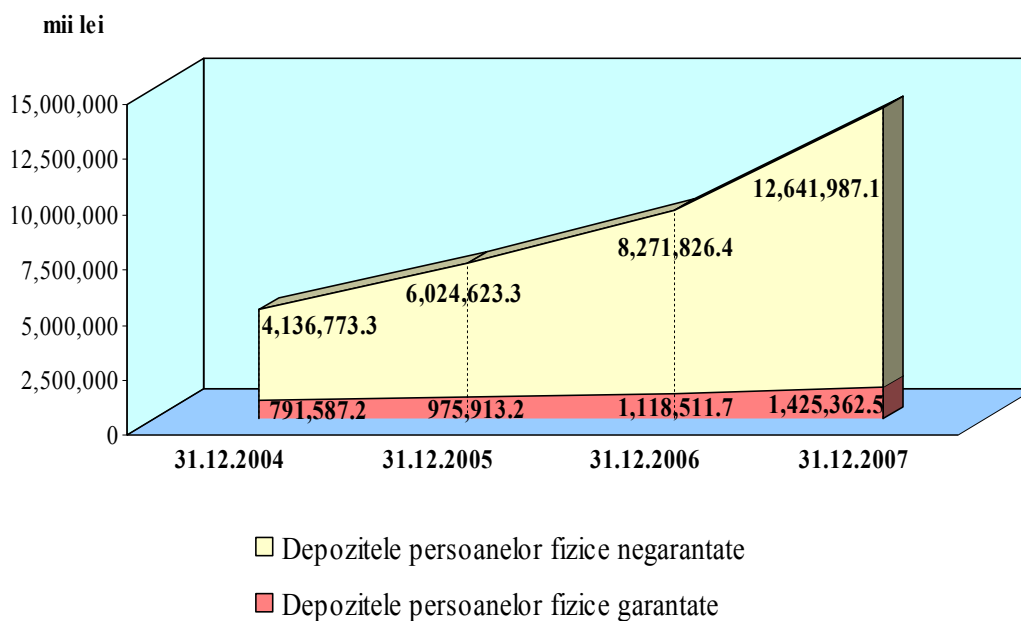


Figura 2. Structura depozitelor persoanelor fizice



Structura deponenților, depozitele cărora sînt garantate și a depozitelor acestora în dependență de plafonul de garantare la situația din 31 decembrie 2007, comparativ cu 31 decembrie 2006 este prezentată în Tabelul 2.

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

Indicatori	Total	din care:	
		în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
Numărul deponenților ³ depozitele cărora sînt garantate (persoane):			
-la 31.12.2006	1,993,309	1,812,403	180,906
-la 31.12.2007	2,198,262	1,964,163	234,099
% din total			
-la 31.12.2006	100	90.9	9.1
-la 31.12.2007	100	89.3	10.7
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2006	1,118,511.7	304,434.7	814,077.0
-la 31.12.2007	1,425,362.5	371,917.0	1,053,445.5
% din total			
-la 31.12.2006	100	27.2	72.8
-la 31.12.2007	100	26.1	73.9

³ Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

CAPITOLUL V

MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Mijloacele destinate garantării depozitelor

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

Băncile autorizate contribuie cu sumele datorate Fondului în conformitate cu prevederile Legii 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 20.08.04 cu modificările și completările ulterioare.

Pe parcursul anului 2007 Fondul a încasat de la băncile autorizate contribuții trimestriale în suma totală de 11,915.8 mii lei, suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice din contribuții bancare constituind 39,787.1 mii lei.

Creșterea încontinuu a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2007 cu 19 la sută față de încasările din anul 2006.

În conformitate cu art. 9 al Legii, mijloacele destinate garantării depozitelor sînt completate cu veniturile din activitatea investițională (4,103.0 mii lei) și mijloacele neutilizate destinate cheltuielilor curente (45.7 mii lei).

Situația mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, constituite de la data înființării Fondului pînă la 31 decembrie 2007 este prezentată în Tabelul 3.

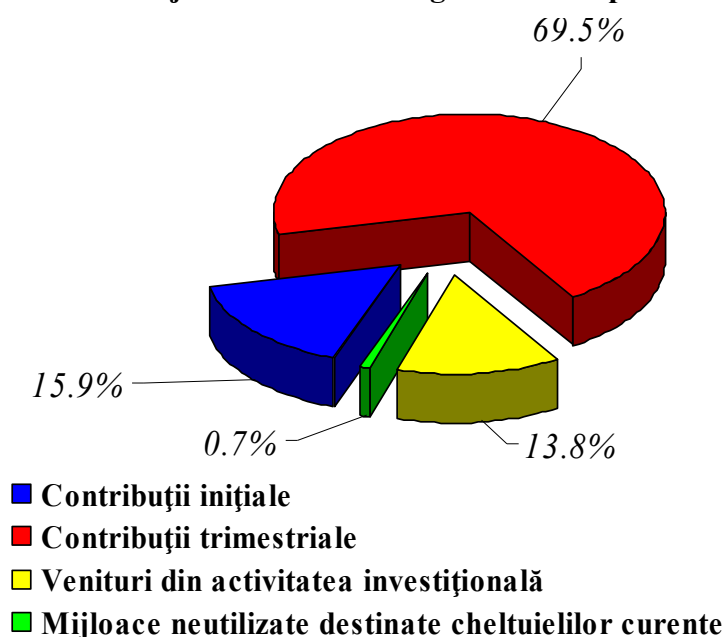
Tabelul 3. Mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice

Indicatori	(mii lei)				
	2004	2005	2006	2007	TOTAL
Contribuții inițiale	7,404.8	-	-	-	7,404.8
Contribuții trimestriale	1,937.0	8,519.0	10,010.5	11,915.8	32,382.3
Total mijloace încasate de la băncile autorizate	9,341.8	8,519.0	10,010.5	11,915.8	39,787.1
Venit din activitatea investițională	23.2	1,023.5	1,291.9	4,103.0	6,441.6
Mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente	75.9	127.8	95.4	45.7	344.8
Total mijloace destinate garantării depozitelor	9,440.9	9,670.3	11,397.8	16,064.5	46,573.5

Astfel, resursele financiare ale Fondului acumulate pe parcursul activității sale alcătuiesc circa 3.3 la sută din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2007.

Structura mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice acumulate de către Fond la situația din 31 decembrie 2007 este redată în Figura 3.

Figura 3. Structura mijloacelor destinate garantării depozitelor



Mărimea plafonului de garantare

Conform Legii, plafonul de garantare este stabilit în mărime de 4500 lei.

Întru executarea art. 6 alin. (3) din Lege, Consiliul de administrație al Fondului a aprobat Regulamentul privind determinarea coeficientului de variație aplicat plafonului de garantare. În conformitate cu prevederile Regulamentului menționat, ajustarea depozitelor garantate la mărimea mijloacelor disponibile ale Fondului se efectuează în cazul când:

- *gradului de capitalizare a mijloacelor Fondului atinge sau depășește 4 %;*
- *gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sînt integral garantate în limita plafonului de garantare scade sub nivelul de 88 %;*
- *capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond (raportul între suma totală a mijloacelor achitate de către bănci și venitul net înregistrat în sistemul bancar) nu trebuie să depășească nivelul de 2%.*

Evoluția indicatorilor pentru determinarea coeficientului de variație este redată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Indicatorii financiari stabiliți pentru determinarea coeficientului de variație

Indicatori	31.12.2006	31.12.2007
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului (%)	2.73	3.26
Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sînt integral garantate în limita plafonului de garantare (%)	90.9	89.3
Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond	1,51	1,16

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente

În baza art.10 din Lege, în luna octombrie a anului 2006 Consiliul de administrație a aprobat bugetul Fondului pentru anul 2007. Bugetul aprobat a servit drept bază pentru stabilirea vărsămîntului obligatoriu anual în formă de rată procentuală în mărime de 0.1012% din suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar, ceea ce reprezintă 1,019.1 mii lei. Aceste mijloace au fost îndreptate spre acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2007.

La aprobarea bugetului Fondului pentru anul 2008 Consiliul de administrație a stabilit vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0798%, care alcătuiește 1,014.2 mii lei. Aceste mijloace au fost incasate de către Fond pînă la finele anului 2007.

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 2007 investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a efectuat pe piața primară și cea secundară, atât în valori mobiliare de stat, cât și în Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei 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 2007 este prezentată în Tabelul 5.

Tabelul 5. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor

	Suma mijloacelor, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, din care:	97,680.4	13.80
- plasamente în valori mobiliare de stat	60,434.2	13.78
% din total plasamente	61.9	-
- plasamente în certificate ale BNM	37,246.2	14.14
% din total plasamente	38.1	-

Din datele prezentate în Tabelul 5 se poate concluziona că în anul 2007 partea considerabilă a mijloacelor disponibile ale Fondului sau 61.9 la sută din totalul mijloacelor investite și reinvestite au fost plasate în valori mobiliare de stat.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului a constituit 13.80%.

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2007 (la preț de procurare) a alcătuit 47,487.4 mii lei, majorându-se cu 16,361.6 mii lei (52.6%) față de începutul anului (Figura 4).

Figura 4. Evoluția portofoliului investițional

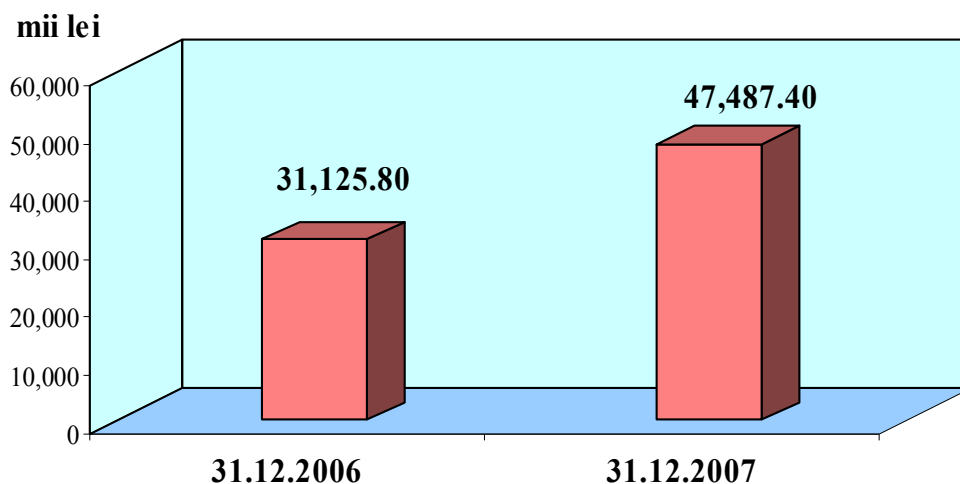
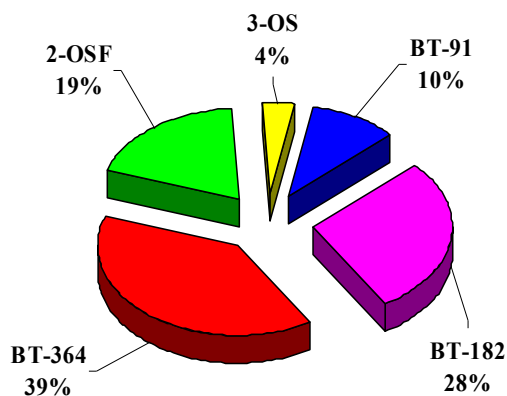


Figura 5. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2007



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 2007 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 4,103.0 mii lei, care au fost îndreptate spre majorarea mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice.

Executarea bugetului (cheltuieli)

Vărsămîntul obligatoriu anual încasat la sfîrșitul anului 2006 a asigurat activitatea 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 2007. Bugetul a fost aprobat la venituri, și la cheltuieli în sumă totală de 1,019.1 mii lei. Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 973.4 mii lei.

În urma gestionării raționale a mijloacelor destinate acoperirii cheltuielilor curente, la sfîrșitul anului 2007 au fost înregistrate economii, în mare parte provenite din contul cheltuielilor aferente retribuirii muncii și celor de delegații în suma totală de 45.7 mii lei.

Lista băncilor autorizate
participante la formarea mijloacelor
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
la situația din 31 decembrie 2007

1. B.C. „Comerțbank” S.A. www.comertbank.md
2. B.C. „Banca Socială” S.A. www.socbank.md
3. B.C. „Victoriabank” S.A. www.victoriabank.md
4. B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A. www.maib.md
5. B.C. „Mobiasbancă” S.A. www.mobiasbank.com
6. B.C. „Moldindconbank” S.A. www.moldindconbank.com
7. B.C. „Banca de Economii” S.A. www.bem.md
8. B.C. „EuroCreditBank” S.A. www.ecb.md
9. B.C. „Unibank” S.A. www.unibank.md
10. B.C. „Banca de Finanțe și Credit” S.A. www.fincombank.com
11. B.C. „Eximbank” S.A. www.eximbank.com
12. B.C. „Investprivatbank” S.A. www.ipb.md
13. B.C. „Universalbank” S.A. www.universalbank.md
14. B.C. „Energbank” S.A. www.energbank.com
15. B.C. „B.C.R.” S.A. www.bcr.md
16. B.C. „ProCreditBank” S.A. www.procreditbank.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA RAPOARTELOR FINANCIRE SIMPLIFICATE

Noi am auditat Rapoartele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar ("Fondul") pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2007 în baza cărora s-au întocmit rapoartele financiare simplificate în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru din 29 februarie 2008 am exprimat o opinie fără rezerve asupra rapoartelor financiare din care derivă aceste rapoarte financiare simplificate.

În opinia noastră rapoartele financiare simplificate sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu rapoartele financiare din care acestea derivă.

Pentru a înțelege mai bine poziția financiară a Fondului și rezultatele activității acesteia din acea perioadă, precum și aria de aplicabilitate a auditului nostru, rapoartele financiare simplificate trebuie examinate împreună cu rapoartele financiare din care derivă și cu raportul nostru de audit asupra lor.

29 februarie 2008

Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova

ANEXA 2.2

BILANȚUL CONTABIL

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2006
	MDL	MDL
ACTIVE		
Active pe termen lung		
Active nemateriale	3,812	6,271
Active materiale pe termen lung	40,521	62,034
Investiții în hîrtii de valoare pe termen lung	10,671,168	8,832,447
	10,715,501	8,900,752
Active curente		
Materiale	3,990	2,662
Creanțe pe termen scurt	3,564,282	2,801,541
Investiții în hîrtii de valoare pe termen scurt	38,355,668	23,125,127
Mijloace bănești	101,564	403,580
Cheltuieli anticipate	7,893	3,805
	42,033,397	26,336,715
Total active	52,748,898	35,237,467
PASIVE		
Datorii pe termen lung		
Alte datorii pe termen lung calculate	44,333	68,305
	44,333	68,305
Datorii pe termen scurt		
Datorii pe termen scurt	1,408	-
Finanțări destinate recuperării cheltuielilor operaționale	1,014,220	1,019,114
Mijloacele neutilizate anului curent	45,614	98,776
	1,061,242	1,117,890
Fondurile cumulative		
Finanțări cu destinație specială	51,643,323	34,051,272
Total fonduri	51,643,323	34,051,272
Total pasive	52,748,898	35,237,467

Notă:

Bilanțul contabil este întocmit în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate emise și aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Bilanțul cuprinde perioada de 12 luni, începând cu 1 ianuarie 2007 până la 31 decembrie 2007 și corespunde metodelor calculării și recunoașterii situațiilor financiare pe baza principiului de specializare a exercițiului.

RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

	2007	2006
	MDL	MDL
Venituri		
Vărsămîntul obligatoriu anual	997,471	822,077
	997,471	822,077
Cheltuieli operaționale		
Cheltuieli privind retribuirea muncii și contribuții pentru asigurările sociale	(815,937)	(669,898)
Uzura și amortizarea	(29,075)	(26,455)
Alte cheltuieli operaționale	(152,459)	(125,724)
	(997,471)	(822,077)
Rezultatul net al perioadei	-	-

Notă:

Veniturile Fondului includ suma mijloacelor bănești reflectată la cheltuieli pe parcursul anului de gestiune din vărsămîntul obligatoriu anual.

Cheltuielile operaționale ale Fondului reprezintă cheltuielile privind retribuirea muncii și contribuțiile pentru asigurările sociale, precum și alte cheltuieli operaționale efectuate pentru serviciile comunale, telefonice și internet, publicații în Monitorul Oficial, deservirea tehnicii de calcul, rechizite de birou.

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL FONDURILOR CUMULATIVE

	Sold la 1 ianuarie 2007	Majorarea fondurilor în perioada de gestiune	Fondurile calculate	Sold la 31 decembrie 2007
	MDL	MDL	MDL	MDL
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	23,262,825	-	-	23,262,825
Contribuție trimestrială (trimestrul I)	-	2,885,487	-	2,885,487
Contribuție trimestrială (trimestrul II)	-	3,056,613	-	3,056,613
Contribuție trimestrială (trimestrul III)	-	3,177,380	-	3,177,380
Contribuție trimestrială (trimestrul IV)	-	-	3,563,114	3,563,114
Rezultatul din activitatea investițională	3,171,472	3,267,595	1,543,086	7,982,153
Amortizarea primei la hârtii de valoare pe termen lung 2005	(1,105)	-	-	(1,105)
Mijloace neutilizate a anilor precedenți	211,265	98,776	-	310,041
Alte încasări	2,038	-	-	2,038
Total	34,051,272	12,485,851	5,106,200	51,643,323

ANEXA 2.5

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

	2007	2006
	MDL	MDL
Activitatea operațională		
Contribuțiile băncilor	12,929,977	11,029,592
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(815,937)	(669,756)
Plăți bănești privind cheltuieli operaționale	(152,372)	(129,735)
Plăți bănești pentru procurarea mijloacelor fixe	(3,737)	(26,227)
Plăți bănești pentru procurarea activelor nemateriale	(1,366)	-
Alte încasări / plăți	-	
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	11,956,565	10,204,359
Activitatea investițională		
Achiziția hârtiilor de valoare	(97,680,408)	(47,891,846)
Încasări bănești din stingerea hârtiilor de valoare	85,421,827	37,013,377
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea investițională	(12,258,581)	(10,878,469)
Fluxul net al mijloacelor bănești	(302,016)	(674,110)
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie	403,580	1,077,690
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	101,564	403,580