



ATA Consult S.R.L.

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN
SISTEMUL BANCAR**
**SITUAȚIILE FINANCIARE ÎNTOCMITE ÎN
CONFORMITATE CU STANDARDELE NAȚIONALE
DE CONTABILITATE**

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

Raportul auditorului independent

Către: Conducerea și Consiliul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("Fondul"), cu sediul social în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 180, of.1312, MD – 2004, care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2024, situația de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Situațiile financiare menționate se referă la:

• Soldul finanțărilor cu destinația specială	2,169,896,402 lei
• Total activ	2,170,072,367 lei
• Total cheltuieli	4,867,955 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2024, precum și performanța sa financiară a exercițiului financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (în continuare „SNC”).

Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Fondul, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte aspecte

4. Situațiile financiare nu sunt destinate să prezinte poziția financiară, rezultatele operațiunilor sale și setul complet de note, în conformitate cu principiile și reglementările contabile general acceptate ale țărilor și jurisdicțiilor, altele decât cele din Republica Moldova. Prin urmare, situațiile financiare nu se adresează utilizatorilor care nu sunt familiarizați cu reglementările contabile și legale din Republica Moldova.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

5. Conducerea Fondului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu SNC și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
6. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Fondului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
7. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

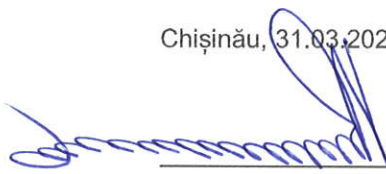
8. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
9. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului

auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

10. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Chișinău, 31.03.2025



Vera Baci

Digitally signed by Baci Vera
Date: 2025.03.31 12:36:00 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Auditor Licențiat, Licența AG 000296 din 06 iulie 2012 înregistrată în Registrul public al auditorilor cu numărul 1207068

În numele: ATA Consult S.R.L..

Societate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu număr 1903050

str. Calea leșilor 8/1, etaj 3, of. 9c

mun. Chișinău, MD-2069, Republica Moldova



Șchendra Nina

Auditor Licențiat, Licența AG 000001 din 23 mai 2023 înregistrată în Registrul public al auditorilor cu numărul 1305274

În numele: ATA Consult S.R.L..

CUPRINS

PAGINA

Raportul Auditorului Independent	-
Bilanțul contabil	1
Situația de venituri și cheltuieli	2
Situația modificărilor surselor de finanțare	3
Raportul privind fluxul fondurilor cumulative	4 – 6
Situația fluxurilor de numerar	7
Note explicative la situațiile financiare	8 – 23

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	Note	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Active imobilizate			
Imobilizări necorporale	4	106,343	27,067
Mijloace fixe	3	67,318	69,252
Investiții financiare pe termen lung	5	-	117,036,100
Total active imobilizate		173,661	117,132,419
Active circulante			
Materiale		405	600
Obiecte de mică valoare și scurtă durată		6,472	6,472
Creanțe comerciale și avansuri acordate	6	29,824	113,773
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	7	25,142,451	30,438,106
Numerar	8	59,693,148	66,148,332
Investiții financiare curente	9	2,085,024,338	1,556,276,071
Alte active circulante		2,068	2,003
Total active circulante		2,169,898,706	1,652,985,357
Total active		2,170,072,367	1,770,117,776
Capital propriu			
Fond de active imobilizate	10	151,237	96,318
Total capital propriu		151,237	96,318
Datorii pe termen lung			
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	11	2,160,463,567	1,764,806,586
Total datorii pe termen lung		2,160,463,567	1,764,806,586
Datorii curente			
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	12	9,432,835	5,197,138
Datorii comerciale și avansuri primite		24,728	17,734
Total datorii curente		9,457,563	5,214,872
Total pasive		2,170,072,367	1,770,117,776

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general



Elena Spătaru
Contabil-șef

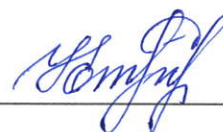
FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	Note	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	13	4,867,955	3,904,001
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială, din care:	14	(4,867,955)	(3,904,001)
Cheltuieli privind retribuirea muncii, contribuții sociale		(3,892,975)	(3,234,002)
Alte cheltuieli cu destinație specială		(974,980)	(669,999)
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială		-	-
Alte cheltuieli (cu excepția cheltuielilor din activitatea economică)		-	-
Excedent (deficit) aferent altor activități		-	-
Venituri din activitatea economică		-	-
Cheltuieli din activitatea economică		-	-
Rezultatul: profit (pierdere) din activitatea economică		-	-
Cheltuieli privind impozitul pe venit		-	-
Excedent net (deficit net) al perioadei de gestiune		-	-

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general

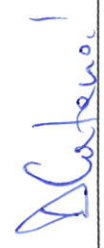


Elena Spătaru
Contabil-șef

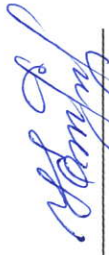
FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2024	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2024
1. Mijloace cu destinație specială				
Alte finanțări cu destinație specială	1,770,003,724	414,522,651	14,629,973	2,169,896,402
Total mijloace cu destinație specială	1,770,003,724	414,522,651	14,629,973	2,169,896,402
2. Fonduri				
Fondul de active imobilizate	96,318	123,199	68,280	151,237
Total fonduri	96,318	123,199	68,280	151,237
Total surse de finanțare	1,770,100,042	414,645,850	14,698,253	2,170,047,639

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general



Elena Spătaru
Contabil-șef

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR SURSELOR DE FINANȚARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2024	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2024
1. Mijloace cu destinație specială - pentru garantarea depozitelor				
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	630,151,551	-	-	630,151,551
Contribuțiile ordinare curente	-	90,835,546	-	90,835,546
Venituri din dobânzi aferente VMS - FADB	583,947,695	68,958,781	5,570,469	647,336,007
Economiile anilor precedenți	1,386,435	-	-	1,386,435
Alte încasări	4,697	-	-	4,697
Total mijloace cu destinație specială - pentru garantarea depozitelor	1,222,895,155	159,794,327	5,570,469	1,377,119,013
2. Mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori				
Surplusul vărsământului obligatoriu A.2023	736,331	-	736,331	-
Mijloace financiare neutilizate A.2024	-	207,270	-	207,270
Total mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori	736,331	207,270	736,331	207,270
3. Mijloace cu destinație specială - pentru rezoluția bancară				
Contribuții anuale FRB	448,324,475	211,470,148	-	659,794,623
Venituri din dobânzi aferente VMS - FRB	92,846,402	33,498,022	3,004,833	123,339,591
Total mijloace cu destinație specială - pentru rezoluția bancară	541,170,877	244,968,170	3,004,833	783,134,214

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR SURSELOR DE FINANȚARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 ianuarie 2024	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2024
4. Mijloace cu destinație specială - FB				
Venituri din dobânzi aferente VMS - FB	4,223	120,049	121,202	3,070
Total mijloace cu destinație specială - FB	4,223	120,049	121,202	3,070
Total mijloace cu destinație specială	1,764,806,586	405,089,816	9,432,835	2,160,463,567
5. Fonduri de active imobilizate				
Fonduri de active imobilizate	96,318	123,199	68,280	151,237
Total fonduri de active imobilizate	96,318	123,199	68,280	151,237
6. Fonduri cu destinație specială curente				
Bugetul anului 2024	5,197,138	-	5,197,138	-
Bugetul anului 2025	-	9,432,835	-	9,432,835
Total fonduri cu destinație specială curente	5,197,138	9,432,835	5,197,138	9,432,835
Total fonduri	5,293,456	9,556,034	5,265,418	9,584,072
Total surse de finanțare	1,770,100,042	414,645,850	14,698,253	2,170,047,639

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general



Elena Spătaru
Contabil-șef

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL FONDURILOR CUMULATIVE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Fonduri cu destinație specială

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2024	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2024
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	555,680,846	74,470,705	-	630,151,551
Contribuțiile ordinare curente				
Contribuție ordinară (trimestrul 1)	-	21,904,176	-	21,904,176
Contribuție ordinară (trimestrul 2)	-	22,509,453	-	22,509,453
Contribuție ordinară (trimestrul 3)	-	22,922,029	-	22,922,029
Contribuție ordinară (trimestrul 4)	-	23,499,887	-	23,499,887
Contribuție anuală la FRB a. 2021	184,098,495	-	-	184,098,495
Contribuție anuală la FRB a. 2022	146,342,876	-	-	146,342,876
Contribuție anuală la FRB a. 2023	117,883,104	-	-	117,883,104
Contribuție anuală la FRB a. 2024	-	211,470,148	-	211,470,148
Rezultatul din activitatea investițională FADB	583,947,695	68,958,781	5,570,469	647,336,007
Rezultatul din activitatea investițională FRB	92,846,402	33,498,023	3,004,833	123,339,592
Rezultatul din activitatea investițională FB	4,223	120,049	121,202	3,070
Economiiile anilor precedenți	1,386,435	-	-	1,386,435
Surplusul vărsământului anului 2023/mijloace neutilizate anului 2024	736,331	207,270	736,331	207,270
Alte încasări	4,697	-	-	4,697
Total mijloace cu destinație specială	1,690,335,881	479,560,521	9,432,835	2,160,463,567

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:


 Dionis Catanoi
 Director general


 Elena Spătaru
 Contabil-șef

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	<u>31 Decembrie 2024</u>	<u>31 Decembrie 2023</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuția băncilor	300,336,947	189,105,486
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(3,895,823)	(3,206,615)
Plăți privind cheltuieli operaționale	(1,025,396)	(827,095)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	<u>295,415,728</u>	<u>185,071,776</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Achiziția valori mobiliare	(2,736,068,722)	(2,178,693,693)
Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare	2,323,267,607	1,817,375,995
Dobânzi încasate	110,930,203	212,830,293
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	<u>(301,870,912)</u>	<u>(148,487,405)</u>
Fluxul net de numerar total	<u>(6,455,184)</u>	<u>36,584,371</u>
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	<u>66,148,332</u>	<u>29,563,961</u>
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	<u>59,693,148</u>	<u>66,148,332</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general



Elena Spătaru
Contabil-șef

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

1 INFORMAȚIE GENERALĂ

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB) a fost constituit ca persoană juridică de drept public în baza Legii Republicii Moldova nr. 575 – XV din 26 decembrie 2004, cu modificările și completările ulterioare. FGDSB și-a început activitatea la 01 iulie 2004 și a avut ca obiectiv principal garantarea depozitelor deținute în băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.

Începând cu 01 octombrie 2023, FGDSB activează în conformitate cu prevederile LP160/2023 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, iar prin art. 57 alin. (2) al legii menționate Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar a fost abrogată.

Adresa juridică a FGDSB este bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 180, of.1312 mun. Chișinău, Republica Moldova, MD – 2004.

Obiectivul schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, a proteja interesele deponenților și a contribui la stabilitatea sistemului financiar. Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare.

Activitatea Fondului este reglementată de LP160/2023 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și Legea Nr. 232 din 16.10.2016 cu privire la redresarea și rezoluția băncilor. Conform art.297 al Legii nr.232/2016, FGDSB administrează resursele fondului de rezoluție bancară. Dispozițiile acestui articol al Legii au intrat în vigoare la 01.01.2020. Depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de persoane fizice și persoane juridice, atât rezidente cât și nerezidente, în instituțiile membre sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, cu excepția celor prevăzute la art. 23 alin. (2) din LP160/2023.

Nivel de acoperire – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;

Nivelul de acoperire este de 100 000 (una sută mii) lei moldovenești. Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, precum și de mărimea și valuta acestor depozite.

La situația din 31.12.2024 Fondul avea 5 membri a consiliului de administrare, 6 angajați încadrați conform contractului individual de munca și 1 angajat în baza contractului civil. Cheltuielile salariale pentru perioada anului 2024 au constituit 3,140,062 MDL, contribuții sociale din salarii 752,913 MDL.

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE

Principalele politici de contabilitate adoptate în întocmirea situațiilor financiare sunt prezentate mai jos.

Baza de prezentare

Aceste situații financiare sunt întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (S.N.C.) și cu legislația aprobată de Ministerul Finanțelor Republicii Moldova și în conformitate cu acte din domeniul financiar-contabil și acte normative, care reglementează activitatea FGDSB:

- Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 cu modificările și completările ulterioare;
- Standardele Naționale de Contabilitate (S.N.C) cu modificările și completările ulterioare;
- Recomandări metodice privind tranzația la noile Standarde Naționale de Contabilitate, aprobat prin Ordinul M.F. al R.M. Nr.166 din 28.11.2013, în vigoare din 01.01.2014;
- Indicațiile metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale și completarea Planului general de conturi contabile, aprobat prin Ordinul MF nr. 119 din 06.08.2013;
- Planul general de conturi contabile și alte reglementări contabile, cu modificările și completările ulterioare;
- Alte acte legislative și normative cu privire la evidența contabilă.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Organizarea și conducerea contabilității

FGDSB organizează și conduce contabilitatea proprie, respectiv contabilitatea financiară, potrivit Legii contabilității și raportării financiare, și contabilitatea de gestiune adaptată la specificul activității și Standardele Naționale de Contabilitate. Contabilitatea se ține în baza sistemului contabil în partidă dublă cu prezentarea situațiilor financiare pentru organizații necomerciale și utilizarea sistemului informatic 1C pentru Moldova versiunea 8.3.

Elementele contabile sunt înregistrate în baza contabilității de angajamente. Contabilitatea se ține în limba română.

Orice operațiune economico - financiară efectuată, se consemnează în momentul efectuării ei într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ.

Valuta de prezentare

Situațiile financiare sunt prezentate în valuta națională a Republicii Moldova - în lei moldovenești ("MDL").

Imobilizări necorporale

Imobilizări necorporale sunt imobilizări nemonetare care nu îmbracă o formă materială, identificabile și controlabile de FGDSB, sunt deținute pentru a fi utilizate pe o perioadă mai mare de un an în activitatea operațională a FGDSB. Imobilizările necorporale includ:

Programele informatice – set de documentație tehnică și de exploatare, precum și complexul de programe pentru sistemul de prelucrare a informației.

Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt imobilizări sub formă de mijloace fixe, imobilizări corporale în curs de execuție.

Mijloacele fixe includ imobilizări corporale transmise în exploatare, valoarea unitară a cărora depășește plafonul valoric prevăzut de legislația fiscală (12 000,00 lei) în conformitate cu prevederile art. 261 din Cod Fiscal. Mijloacele fixe sunt reflectate în contabilitate la valoarea de intrare. Includerea în componența mijloacelor fixe este considerată data punerii în funcțiune a obiectului. Documentul de bază a punerii în funcțiune a obiectului este procesul verbal de predare a mijloacelor fixe. Amortizarea se calculează începând cu prima zi a lunii care urmează după luna transmiterii în utilizare. Respectiv, calcularea amortizării obiectului încetează începând cu prima zi a lunii care urmează după luna expirării duratei de utilizare și/sau ieșirii obiectului.

Amortizarea mijloacelor fixe este calculată în baza metodei liniare utilizând următoarele durate de exploatare:

- Mobilier – 5 - 10 ani;
- echipamente de oficiu – 3 - 5 ani.

Valoarea uzurabilă a obiectului va fi decontată uniform pe parcursul duratei de funcționare utilă conform metodei liniare.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Investiții financiare

Investiții financiare sunt active sub formă de valori mobiliare de stat (VMS). Ministerul Finanțelor emite pe piața internă VMS sub formă de BT (Bonuri de trezorerie) și OS (Obligațiuni de stat) în moneda națională. Valoarea nominală a unei VMS este de 100 lei.

OS – VMS emise cu scont, la valoarea nominală sau cu primă, pe termen de un an și mai mare, pentru care emitentul plătește periodic dobânzi potrivit ratei fixe sau flotante în conformitate cu condițiile emiterii și care sunt răscumpărate la scadență la valoarea lor nominală.

Investițiile financiare pe termen lung cuprind valorile mobiliare de stat (VMS). Investițiile pe termen lung se reflectă în contabilitate la costul de intrare care este egală cu suma mijloacelor bănești plătite la procurarea investițiilor. Leșirea investițiilor pe termen lung are loc la momentul scadenței lor sau la vânzarea lor pe piața secundară. Amortizarea (dobânda/scontul) investițiilor financiare pe termen lung în părți neafiliate se calculează lunar. La momentul când termenul scadenței „Investițiilor financiare pe termen lung în părți neafiliate” este mai mic de un an sunt trecute la „Investiții financiare curente în părți neafiliate”.

Active circulante

Activele circulante sunt resursele și drepturile ușor convertibile în bani și care sunt consumate pe termen scurt.

Un activ se clasifică ca activ circulant atunci când:

- este achiziționat;
- este reprezentat de creanțe aferente ciclului de exploatare;
- este reprezentat de numerar.

Stocuri

Stocurile sunt active circulante, materiale consumabile, care urmează a fi folosite. Bunurile cu o pondere nesemnificativă în totalul stocurilor (de exemplu, rechizitele de birou, imprimantele etc.) se vor deconta direct la costuri și/sau cheltuieli curente din momentul achiziționării lor cu condiția că datele procurării și transmiterii lor în folosință coincid.

Începând cu 01.01.2020 uzura obiectelor de mică valoare și scurtă durată se calculează 100% la transmiterea în exploatare. OMVSD a căror valoare unitară depășește 1/6 din plafonul stabilit de legislație (2000 lei) se decontează la cheltuieli curente prin calcularea uzurii.

Pragul de semnificație pentru rechizitele de birou, cartușe și alte bunuri similare procurate și utilizate lunar este de 12000,00 lei (art. 261 din Cod Fiscal). Rechizitele de birou, cartușele și alte bunuri similare a căror valoare nu depășește pragul de semnificație se decontează direct la cheltuieli curente în momentul achiziționării lor.

Creanțe

Creanțe – drepturi ale entității ce decurg din tranzacții sau evenimente trecute și din stingerea cărora se așteaptă intrări (majorări) de resurse care încorporează beneficii economice.

Investiții financiare – active sub formă de valori mobiliare, cote de participație în capitalul social al altor entități și alte investiții deținute de entitate în scopul exercitării controlului, obținerii veniturilor sau altor beneficii economice.

Piața valorilor mobiliare – parte componentă a pieței financiare unde are loc emisiunea și circulația valorilor mobiliare.

Valoare justă – prețul de vânzare estimat al activului în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții normale între părți interesate, independente și bine informate.

Valoare contabilă – valoarea la care creanțele și investițiile financiare sunt recunoscute în situații financiar

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Creanțe (continuare)

La recunoașterea inițială, creanțele se evaluează la valoarea nominală.

Derecunoașterea creanțelor poate fi efectuată prin stingerea acestora (de exemplu, încasarea numerarului, trecerea în cont (decontarea) avansurilor primite, compensarea datoriilor).

Stingerea creanțelor se contabilizează ca majorare a numerarului, costurilor, cheltuielilor sau diminuare a datoriilor și diminuare a creanțelor.

În situațiile financiare creanțele se reflectă la valoarea contabilă. Creanțele se contabilizează în cadrul următoarelor grupe:

1. creanțe comerciale;
2. avansuri acordate;
3. creanțe ale bugetului;
4. creanțe ale personalului;
5. alte creanțe.

Creanțele se consideră compromise în cazuri în care nu au acoperire garantată și nu pot fi încasate. Fondul crează Provizioane privind creanțele compromise.

Numerar și echivalențe de numerar

Numerarul cuprinde disponibilul în casă și în bancă.

Investiții pe termen scurt

Investițiile pe termen scurt reprezintă bonuri de trezorerie (BT) și obligațiunile de stat cu termen real de scadență de până la un an, cumpărate în vederea realizării unui profit pe termen scurt/dobândă. Bonuri de trezorerie (BT) – VMS emise cu scont și răscumpărate la valoarea lor nominală la scadență, având termenul de circulație de până la 1 an.

La intrare, investițiile pe termen scurt se evaluează la costul de cumpărare.

La ieșirea din gestiune a investițiilor pe termen scurt, acestea se evaluează aplicând metoda scadenței. Veniturile obținute din activitatea de investiții în valori mobiliare de stat nu se impozitează în conformitate cu prevederile art. 52 alin. (2) litera b) din Codul Fiscal.

Datorii pe termen lung

Datoriile financiare pe termen lung reprezintă surse de finanțare ce devin scadențe după o perioadă mai mare de 1 an.

Datorii comerciale curente

Datoriile comerciale și alte datorii sunt recunoscute la cost, care reprezintă valoarea justă a considerației ce urmează a fi plătită în viitor pentru bunurile primite și serviciile prestate, facturate FGDSB. Componenta, modul de recunoaștere, evaluare și contabilizare a datoriilor comerciale curente sunt reglementate de S.N.C.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Recunoașterea veniturilor

Veniturile FGDSB reprezintă creșteri ale beneficiilor economice înregistrate în cursul perioadei de gestiune, sub forma intrărilor de active sau majorării valorii acestora, sau a diminuării datoriilor care au drept rezultat creșteri ale capitalului propriu (finanțarilor și încasărilor cu destinație specială). Veniturile se clasifică astfel:

- venituri din activitatea investițională sub formă de dobânzi;
- venituri din aplicarea penalităților de întârziere, conform art. 27 alin (10) din LP 160/2023;
- venituri în calitate de donații;
- veniturile din lichidarea creanțelor ca urmare a subrogării în drepturile deponenților;
- venituri aferente mijloacelor cu destinație specială pentru acoperirea cheltuielilor operaționale.

Recunoașterea cheltuielilor

Cheltuielile FGDSB reprezintă diminuări ale beneficiilor economice înregistrate în perioada de gestiune sub formă de ieșiri sau reduceri ale valorii activelor ori de creșteri ale datoriilor și care generează o reducere a capitalului propriu (finanțarilor și încasărilor cu destinație specială). Contabilitatea cheltuielilor se ține pe feluri de cheltuieli, astfel:

- cheltuieli ale activității operaționale – cheltuieli determinate de procesul desfășurării activității operaționale ale FGDSB;
- cheltuieli ale altor activități – cheltuieli condiționate de desfășurarea altor activități.

Cheltuielile suportate în perioada de gestiune dar care se referă la perioadele de gestiune ulterioare și se recunosc ca și cheltuieli anticipate. Pe măsura survenirii perioadelor, cheltuielile anticipate se decontează la cheltuieli curente după metoda liniară.

Cheltuielile se evaluează la:

1. valoarea contabilă a activelor ieșite;
2. suma retribuițiilor calculate efectiv personalului, suma contribuțiilor de asigurări sociale de stat obligatorii;
3. suma amortizării calculate.

Beneficiile angajaților

Beneficiile angajaților sunt toate formele de contraprestații acordate de FGDSB în schimbul serviciului prestat de angajați.

Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât beneficiile pentru terminarea contractului de muncă) care sunt datorate, în totalitate, în termen de douăsprezece luni după sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul respectiv.

Beneficiile angajaților includ:

- beneficiile angajaților pe termen scurt, cum ar fi salariile și contribuțiile la asigurările sociale,
- concediul anual plătit, concediul medical plătit și prime;

Atunci când un angajat a prestat un serviciu Fondului în timpul unei perioade, Fondul recunoaște valoarea nominală a beneficiilor pe termen scurt ale angajaților, preconizate a fi plătite în schimbul aceluși serviciu:

- ca datorie (cheltuială angajată), după deducerea oricărei valori deja plătite.
- ca o cheltuială, cu excepția cazului în care se permite includerea beneficiilor în costul unui activ.

Absențe compensate pe termen scurt.

Fondul recunoaște costul preconizat al beneficiilor pe termen scurt ale angajaților sub forma absențelor compensate. Fondul compensează angajații pentru următoarele absențe: concedii, incapacitate de muncă pe termen scurt și pe caz de boală, maternitate sau paternitate, sau în cazul decesului rudelor de gradul I.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

2. POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung

Mijloacele cu destinație specială ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare reprezintă mijloace financiare pentru garantarea depozitelor și include următoarele:

- contribuțiile inițiale, încasate conform art. 9 alin. (1) lit. b) din Legea 575/2003;
- contribuțiile trimestriale ale anilor precedenți;
- contribuțiile trimestriale/ordinare ale anului curent;
- venituri din aplicarea penalităților de întârziere, încasate conform art. 9 alin. (1) lit. h) din Legea 575/2003;
- venituri din dobânzi aferente valorilor mobiliare de stat;
- amortizarea primei la valori mobiliare de stat;
- alte încasări.

Mijloacele cu destinație specială ale FGDSB sunt grupate în finanțări și încasări cu destinație specială curente și pe termen lung.

Aceste mijloace sunt utilizate la plata depozitelor garantate (conform legislației în vigoare) și se investesc în valori mobiliare de stat (VMS). Conform art. 28 al Legii în vigoare, băncile plătesc o contribuție specială în cazul insuficienței mijloacelor FADB pentru compensarea depozitelor garantate în situația în care acestea devin indisponibile. Încasările cu destinație specială se consideră ca datorii până la momentul utilizării acestor mijloace, care sunt trecute ulterior la fonduri.

Evidența analitică a finanțărilor și încasărilor cu destinație specială se ține pe surse și destinații (FADB și FRB).

Venituri anticipate pe termen lung

Veniturile anticipate sunt sumele primite (calculate – dobânda/scontul la VMS ale Fondului Bugetar, FB) în perioada de gestiune curentă, dar care urmează a fi atribuite la veniturile curente ale perioadelor viitoare.

Finanțări și încasări cu destinație specială curente

Mijloacele cu destinație specială curente ale FGDSB reprezintă mijloacele financiare pentru acoperirea cheltuielilor curente aprobate în Buget. Mărimea mijloacelor financiare conform bugetului aprobat, se exprimă în cotă procentuală din soldul total al fondurilor administrate (FADB, FRB), înregistrat la situația din data de 30 septembrie a anului de gestiune. Totodată, la formarea bugetului FGDSB pot fi utilizate mijloace financiare neutilizate din bugetele anilor precedenți și/sau veniturile investiționale rezultate din investirea mijloacelor financiare destinate acoperirii cheltuielilor operaționale ale FGDSB.

Mijloacele prevăzute de legea privind redresarea și rezoluția băncilor

Mijloacele Fondului de rezoluție bancară pot fi constituite din:

- contribuții anuale;
- contribuții extraordinare;
- venituri din dobânzi aferente valorilor mobiliare de stat;

Mijloacele Fondului de rezoluție bancară sunt administrate de către FGDSB și sunt utilizate potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB conform bugetului aprobat, astfel cum este reglementat în art. 6 al. 5 – 6 din legea LP 160/2023.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

3 MIJLOACE FIXE

	Imobilizări corporale pînă la punerea în utilizare aferent fondurilor	Mașini, utilaje și instalații tehnice	Alte mijloace fixe	Total
Cost				
Sold la 1 Ianuarie 2024	-	208,465	16,896	225,361
Intrări	30,700	-	-	30,700
Transfer	(18,699)	18,699	-	-
Sold la 31 Decembrie 2024	12,001	227,164	16,896	256,061
Amortizarea acumulată				
Sold la 1 Ianuarie 2024	-	139,213	16,896	156,109
Cheltuiala anuală	-	32,634	-	32,634
Sold la 31 Decembrie 2024	-	171,847	16,896	188,743
Valoarea netă de bilanț				
La 31 Decembrie 2023	-	69,252	-	69,252
La 31 Decembrie 2024	12,001	55,317	-	67,318

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

4 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Cost		
Sold la 1 Ianuarie	137,777	105,377
Intrări	114,924	32,400
Ieșiri	-	-
Sold la 31 Decembrie	252,701	137,777
Amortizarea acumulată		
Sold la 1 Ianuarie	110,710	88,537
Cheltuiala anuală	35,648	22,173
Ieșiri	-	-
Sold la 31 Decembrie	146,358	110,710
Valoarea netă de bilanț		
La 31 Decembrie	106,343	27,067

5 INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN LUNG

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Valori mobiliare FADB	-	101,404,500
Valori mobiliare FRB	-	15,631,600
Total investiții financiare pe termen lung	-	117,036,100

6 CREANȚE COMERCIALE ȘI AVANSURI ACORDATE

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Direcția Generală Administrării Clădirilor Guvernului RM	12,678	17,576
ABANDANT - PROGRAM SRL	9,126	14,000
SOLEOS SERVICES SRL	5,000	31,200
IT GROUP SERVICES SRL	-	46,250
Alte	3,020	4,747
Total creanțe comerciale și avansuri acordate	29,824	113,773

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

7 CREAŢE PRIVIND MIJLOACELE CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Creanțe din aferente băncilor în curs de lichidare:		
BANCA DE ECONOMII S.A.		
mijloace banesti pu plati depozite	36,461	36,461
BC BANCA SOCIALA S.A.		
mijloace banesti pu plati depozite	93,822	93,822
BC INVESTPRIVATBANK S.A.		
suma totala a depozitelor persoanelor fizice	48,091,754	48,091,754
Total creanțe aferente băncilor în curs de lichidare:	48,222,037	48,222,037
Provizion pentru creanțele dubioase	48,744,700	48,744,700
Contribuțiile ordinare (trimestrul 4 al anului 2024)	24,022,550	22,053,803
inclusiv: contribuțiile trimestriale ale trimestrului 3 al anului 2015 (băncile în curs de lichidare)	522,674	522,674
Dobânda calculată la VMS-uri	1,642,564	8,906,966
Total creanțe privind mijloacele cu destinație specială	25,142,451	30,438,106

Contribuțiile calculate de Fond pentru trimestrul IV 2024 (la 31 decembrie 2024) în valoare de 23,499,886 MDL au fost în întregime achitate de către bănci în ianuarie 2025 (contribuțiile totale calculate la 31 decembrie 2023 în valoare de 24,053,803 MDL au fost în întregime achitate de către bănci în ianuarie 2024).

8 NUMERAR

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Casa	2,517	-
Numerar la conturi nelegat FRB	53,021,374	24,631,147
Numerar la conturi nelegat FADB	1,459,209	38,129,017
Numerar la conturi nelegat FB	5,210,048	3,388,168
Total numerar	59,693,148	66,148,332

Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție bancară sunt ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

9 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Valori mobiliare FADB	1,323,567,833	1,025,265,775
Valori mobiliare FRB	713,974,511	484,390,242
Valori mobiliare FB	4,431,019	2,480,130
	2,041,973,363	1,512,136,147
Scont calculat privind dobânzile curente FADB	26,940,412	29,893,434
Scont calculat privind dobânzile curente FRB	16,107,493	14,242,267
Scont calculat privind dobânzile curente FB	3,070	4,223
	43,050,975	44,139,924
Total investiții financiare curente	2,085,024,338	1,556,276,071

Valorile mobiliare pe termen scurt includ:

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
Fondul bugetar					
MD4003003275 364-BT200325	2.9	20.03.2025	4.500	100	446,911
MD4003003614 182-BT130225	2.9	13.02.2025	40.000	100	3,984,108
Total fondul bugetar					4,431,019
Fondul de acoperire a depozitelor bancare					
MD4003003119 364-BT020125	5.85	02.01.2025	640.000	100	60,473,600
MD4003003143 364-BT160125	5.50	16.01.2025	320.000	100	30,336,000
MD4003003200 364-BT130225	4.59	13.02.2025	350.000	100	33,467,000
MD4003003242 364-BT060325	4.49	06.03.2025	210.000	100	20,099,100
MD4003003275 364-BT200325	4.70	20.03.2025	300.690	100	28,721,909
MD4003003309 364-BT030425	4.51	03.04.2025	680.000	100	65,076,000
MD4003003333 364-BT170425	4.59	17.04.2025	500.000	100	47,810,000
MD4003003366 364-BT010525	4.62	01.05.2025	480.000	100	45,888,000
MD4003003390 357-BT080525	4.68	08.05.2025	265.000	100	25,339,300
MD4003003507 364-BT190625	4.81	19.06.2025	136.889	100	13,061,948
MD4003003523 182-BT020125	4.18	02.01.2025	580.000	100	56,816,800
MD4003003531 364-BT030725	4.89	03.07.2025	750.000	100	71,512,500

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

9 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE (CONTINUARE)

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
MD4003003556 182-BT160125	4.18	16.01.2025	650.000	100	63,674,000
MD4003003564 364-BT170725	4.89	17.07.2025	550.000	100	52,442,500
MD4003003580 189-BT060225	4.22	06.02.2025	850.000	100	83,181,000
MD4003003598 364-BT310725	4.89	31.07.2025	420.787	100	40,122,040
MD4003003614 182-BT130225	4.20	13.02.2025	138.621	100	13,577,927
MD4003003671 364-BT040925	5.03	04.09.2025	322.787	100	30,735,779
MD4003003697 182-BT200325	4.55	20.03.2025	410.000	100	40,089,800
MD4003003705 364-BT180925	5.28	18.09.2025	420.000	100	39,900,000
MD4003003721 182-BT030425	4.93	03.04.2025	205.506	100	20,057,386
MD4003003739 364-BT021025	5.54	02.10.2025	320.000	100	30,323,200
MD4003003747 91-BT160125	2.50	16.01.2025	186.287	100	18,513,202
MD4003003754 182-BT170425	5.14	17.04.2025	450.000	100	43,875,000
MD4003003762 364-BT161025	5.84	01.10.2025	550.000	100	51,975,000
MD4003003770 91-BT060225	2.50	06.02.2025	156.469	100	15,549,889
MD4003003788 182-BT080525	5.40	08.05.2025	310.000	100	30,187,800
MD4003003796 364-BT061125	6.02	06.11.2025	530.000	100	50,000,200
MD4003003838 364-BT201125	6.24	02.11.2025	213.559	100	20,104,444
MD4003003853 91-BT060325	2.50	06.03.2025	20.830	100	2,070,085
MD4003003861 182-BT050625	5.67	05.06.2025	210.000	100	20,422,500
MD4003003879 364-BT041225	6.45	04.12.2025	129.980	100	12,212,921
MD4003003895 182-BT190625	5.99	19.06.2025	87.530	100	8,499,163
MD4003003903 364-BT181225	6.63	01.12.2025	384.300	100	36,047,340
MD4004001179 2-OSF130125	4.20	13.01.2025	386.000	100	38,600,000
MD4004001211 2-10.00%OS100225	10.00	10.02.2025	46.062	100	4,606,200
MD4004001237 2-9.00%OS170225	9.00	17.02.2025	30.247	100	3,024,700
MD4004001351 2-8.00%OS230625	8.00	23.06.2025	250.000	100	25,000,000
MD4004001377 2-7.00%OS280725	7.00	28.07.2025	150.000	100	15,000,000
MD4004001518 2-6.00%OS221225	6.00	02.12.2025	151.736	100	15,173,600
Total fondul de acoperire a depozitelor bancare					1,323,567,833

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

9 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE (CONTINUARE)

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
Fondul de rezoluție bancară					
MD4003003119 364-BT020125	5.85	02.01.2025	590.000	100	55,749,100
MD4003003143 364-BT160125	5.50	16.01.2025	190.000	100	18,012,000
MD4003003242 364-BT060325	4.49	06.03.2025	58.820	100	5,629,662
MD4003003309 364-BT030425	4.51	03.04.2025	1.000.000	100	95,700,000
MD4003003333 364-BT170425	4.59	17.04.2025	224.953	100	21,510,005
MD4003003366 364-BT010525	4.62	01.05.2025	58.771	100	5,618,508
MD4003003390 357-BT080525	4.68	08.05.2025	186.009	100	17,786,181
MD4003003523 182-BT020125	4.18	02.01.2025	640.000	100	62,694,400
MD4003003531 364-BT030725	4.89	03.07.2025	800.000	100	76,280,000
MD4003003556 182-BT160125	4.18	16.01.2025	360.000	100	35,265,600
MD4003003564 364-BT170725	4.89	17.07.2025	140.000	100	13,349,000
MD4003003697 182-BT200325	4.55	20.03.2025	253.421	100	24,779,505
MD4003003713 91-BT020125	2.50	02.01.2025	227.800	100	22,638,764
MD4003003721 182-BT030425	4.93	03.04.2025	564.000	100	55,046,400
MD4003003739 364-BT021025	5.54	02.10.2025	740.000	100	70,122,400
MD4003003754 182-BT170425	5.14	17.04.2025	154.000	100	15,015,000
MD4003003762 364-BT161025	5.84	01.10.2025	474.734	100	44,862,363
MD4003003820 182-BT220525	5.61	22.05.2025	117.870	100	11,466,394
MD4003003861 182-BT050625	5.67	05.06.2025	91.577	100	8,905,863
MD4003003887 91-BT200325	2.50	20.03.2025	66.600	100	6,618,708
MD4003003895 182-BT190625	5.99	19.06.2025	219.000	100	21,264,900
MD4003003903 364-BT181225	6.63	01.12.2025	106.910	100	10,028,158
MD4004001351 2-8.00%OS230625	8.00	23.06.2025	156.316	100	15,631,600
Total fondul de rezoluție bancară					713,974,511
Total valorile mobiliare pe termen scurt					2,041,973,363

La 31 decembrie 2024 investițiile financiare curente în valori mobiliare de stat sunt formate din valori mobiliare în MDL emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu scadența între 91 și 364 zile.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

10 FONDUL DE ACTIVE IMOBILIZATE

	2024	2023
Valoarea de bilanț a imobilizărilor corporale și necorporale la 1 ianuarie	96,318	94,182
Achiziție de imobilizări corporale și necorporale în perioada de gestiune	123,199	64,539
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale a perioadei de gestiune	(68,280)	(62,403)
Sold la 31 decembrie	151,237	96,318

11 FINANȚĂRI ȘI ÎNCASĂRI CU DESTINAȚIE SPECIALĂ PE TERMEN LUNG

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Mijloace cu destinație specială-mijloace financiare pentru garantarea depozitelor	1,308,160,232	1,085,144,163
Mijloace financiare FRB	749,636,192	488,032,661
Dobânzi FADB	68,958,781	137,750,993
Dobânzi FRB	33,498,022	53,138,215
Dobânzi FB	3,070	4,223
Mijloace financiare neutilizate din anii precedenți	207,270	736,331
Total finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	2,160,463,567	1,764,806,586

12 FINANȚĂRI ȘI ÎNCASĂRI CU DESTINAȚIE SPECIALĂ CURENTE

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Mijloace neutilizate ale a. 2022	-	425,806
Mijloace neutilizate ale a. 2023	736,331	-
Mijloace financiare din activitatea de investiții FB A.2024	121,202	-
Mijloace financiare destinate acoperirii cheltuielilor a. 2024:	-	4,771,332
Mijloace financiare destinate acoperirii cheltuielilor a. 2025:	-	-
Cotă parte Budget a. 2025 din FADB	5,570,469	-
Cotă parte Budget a. 2025 din FRB	3,004,833	-
Total finanțări și încasări cu destinație specială curente	9,432,835	5,197,138

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

13 VENITURI AFERENTE MIJLOACELOR CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	2024	2023
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	4,867,955	3,904,001
Total venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	4,867,955	3,904,001

14 CHELTUIELI AFERENTE MIJLOACELOR CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	2024	2023
Cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuieli aferente	3,892,975	3,234,002
Alte cheltuieli operaționale	974,980	669,999
Total cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	4,867,955	3,904,001

	2024	2023
Salariile personalului executiv	2,222,837	1,615,802
Îndemnizația membrilor Consiliului de Administrație	702,000	530,000
Primele personalului executiv	205,125	220,120
Îndemnizația membrilor Comisiei de Cenzori (pentru anul 2023)	-	234,000
Alte (prin contract)	10,100	8,400
Cheltuieli aferente retribuirii muncii	3,140,062	2,608,322
Contribuții la bugetul asigurărilor sociale de stat	752,913	625,680
Total cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuieli aferente	3,892,975	3,234,002

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

14 CHELTUIELI AFERENTE MIJLOACELOR CU DESTINAȚIE SPECIALĂ (CONTINUARE)

	2024	2023
Servicii locațiune	267,238	262,928
Cheltuieli pentru informarea publicului	219,398	5,876
Cheltuieli aferente activității investiționale	197,758	162,507
Servicii telecomunicații și informatice	92,989	7,123
Servicii comunale	58,421	64,060
Cheltuieli pentru auditori independenți	55,000	55,000
Servicii reparație, deservire tehnică, materiale	31,120	32,263
Combustibil și consumabile pentru transport	18,888	28,449
Alte cheltuieli materiale	12,015	12,163
OMVSD	11,783	22,026
Alte cheltuieli administrative	3,251	577
Servicii deservire bancară	2,974	3,125
Cheltuieli de protocol	2,851	-
Taxe și impozite (impozit pe proprietate)	1,294	1,294
Deplasări	-	7,208
Materiale în scopuri administrative, rechizite de birou	-	5,400
Total cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	974,980	669,999

15 PĂRȚI LEGATE

Pe parcursul anului indemnizația membrilor Consiliului de Administrație a Fondului a constituit suma de 702,000 MDL (2023 : 530,000 MDL) și remunerarea (salariul și prime) directorului general – 911,389 MDL (2023 : 604,687).

16 ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Litigii

Fondul nu a fost implicat în careva litigii în anul 2024.

Impozitarea

Sistemul de impozitare este într-o etapă de dezvoltare continuă în Moldova și poate fi supus unor interpretări variate și unor schimbări constante, care uneori sunt retroactive.

Conducerea Fondului a evaluat și a înregistrat implicațiile fiscale ale tranzacțiilor efectuate în măsura în care este probabil ca acestea să genereze obligații fiscale viitoare, iar aceste obligații să poată fi cuantificate cu rezonabilitate. Statul are un număr de agenții care sunt autorizate să efectueze controale ale companiilor. Aceste controale sunt similare inspecțiilor fiscale efectuate de autoritățile fiscale din multe țări, dar se pot extinde și la alte aspecte decât cele fiscale, cum ar fi aspectele legale sau de reglementare. În plus, declarațiile fiscale ale companiilor sunt revizuite și corectate în general de autoritățile fiscale pe o perioadă de patru (4) ani ulterior depunerii. Legislația fiscală din Moldova și implementarea acesteia în practică se modifică frecvent, ceea ce poate influența situația fiscală a Fondului. Conducerea Fondului consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

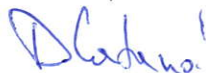
17 EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu au existat evenimente ulterioare la data bilanțului care să necesite ajustări sau prezentări în situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

18 CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, și Fondul planifică continuarea activității în viitor.

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2025 și semnate de către:



Dionis Catanoi
Director general

Digitally signed by Catanoi Dionis
Date: 2025.03.31 10:05:04 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Elena Spătaru
Contabil-șef

Digitally signed by Spătaru Elena
Date: 2025.03.31 10:56:40 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ

