



RAPORT
de activitate



Misiunea și Viziunea FGDSB

➔ Misiune

administrarea eficientă și responsabilă a resurselor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție bancară, în conformitate cu prevederile cadrului normativ, pentru a asigura acumularea resurselor necesare garantării depozitelor din bănci și finanțării măsurilor de redresare și rezoluție bancară.

➔ Viziune

protejarea intereselor deponenților și consolidarea stabilității sistemului financiar prin asigurarea compensării în timp util a depozitelor garantate și finanțării măsurilor de rezoluție bancară, în cazul în care o bancă întâmpină dificultăți financiare majore, ori Banca Națională a Moldovei decide retragerea licenței și inițierii procedurii de lichidare silită.

CUPRINS

INTRODUCERE	04
CAPITOLUL I. ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA FGDSB	07
<i>Conducerea FGDSB</i>	
<i>Cooperarea la nivel național și internațional</i>	
CAPITOLUL II. SCHEMA DE GARANTARE A DEPOZITELOR	12
<i>Situația aferentă depozitelor sistemul bancar</i>	
<i>Nivelul de acoperire</i>	
<i>Compensarea depozitelor devenite indisponibile</i>	
CAPITOLUL III. ADMINISTRAREA RESURSELOR FINANCIARE	24
<i>Acumularea resurselor administrate de către FGDSB</i>	
<i>Finanțarea Fondului de acoperire a depozitelor bancare</i>	
<i>Finanțarea Fondului de rezoluție bancară</i>	
<i>Acumularea resurselor destinate cheltuielilor operaționale</i>	
<i>Activitatea investițională desfășurată de către FGDSB</i>	
<i>Portofoliul investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare</i>	
<i>Portofoliul investițional al Fondului de rezoluție bancară</i>	
<i>Executarea bugetului FGDSB</i>	
CAPITOLUL IV. INFORMAREA PUBLICULUI	38
<i>Promovarea informării de către instituțiile membre</i>	
<i>Activitatea de informare desfășurată de FGDSB</i>	
ANEXE	43
<i>Raportul auditorului independent</i>	
<i>Bilanțul</i>	
<i>Situația de venituri și cheltuieli</i>	
<i>Situația modificării surselor de finanțare</i>	
<i>Situația fluxurilor de numerar</i>	
<i>Lista insituțiilor membre</i>	

INTRODUCERE

Prezentul Raport este elaborat în conformitate cu prevederile art. 49 din Legea nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – *LP160/2023*).

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – **FGDSB**) activează în corespundere cu prevederile Legii nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – *LP160/2023*), Legii nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – *LP232/2016*) și altor acte normative, aprobate de către Consiliul de administrație al FGDSB.

FGDSB este o entitate juridică de drept public, autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, reprezentând o componentă fundamentală a sistemului financiar-bancar din Republica Moldova, care asigură funcționarea schemei de garantare a depozitelor (în continuare – *SGD*). Obiectivul principal al SGD rămâne în continuare garantarea depozitelor în bănci și protejarea intereselor deponenților, jucând un rol activ în consolidarea încrederii cetățenilor în sistemul bancar și contribuind la menținerea stabilității sistemului bancar. Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale SGD.

FGDSB administrează Fondul de acoperire a depozitelor bancare (în continuare – *FADB*) și Fondul de rezoluție bancară (în continuare – *FRB*), ambele fără personalitate juridică, independente.

Finanțarea fondurilor administrate este asigurată predominant din contribuțiile băncilor și din veniturile obținute din investirea resurselor acumulate. FGDSB asigură gestionarea eficientă și distinctă a mijloacelor financiare aferente fiecărui fond, orientându-se spre acumularea și maximizarea resurselor fondurilor administrate în raport cu minimizarea riscurilor aferente plasamentelor investiționale.

De-a lungul a 20 ani de activitate a FGDSB, au fost acumulate resurse financiare destinate garantării depozitelor în valoare totală de 1 384,2 mil. lei. Din această sumă au fost alocate 50,3 mil. lei pentru compensarea depozitelor devenite indisponibile și 8,9 mil. lei au fost destinate formării bugetului FGDSB, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (5) din *LP160/2023*.

În decursul a 4 ani de la intrarea în vigoare a dispozițiilor *LP232/2016*, care vizează constituirea și operarea Fondului de rezoluție bancară, au fost acumulate resurse financiare destinate rezoluției bancare în sumă totală de 771,4 mil. lei. Din această sumă, 4,4 mil. lei au fost alocate pentru formarea bugetelor FGDSB, conform *LP160/2023*.

Prin urmare, la sfârșitul anului de raportare resursele totale ale fondurilor administrate de către FGDSB au totalizat 2 092,0 mil. lei.

În anul 2024 FGDSB a beneficiat în continuare de asistență tehnică din partea experților Băncii Mondiale în ceea ce privește consolidarea capacității de plată, eficientizarea politicii de finanțare și investiții, implementarea metodologiilor de evaluare a riscurilor, realizarea testelor la stres, atât în cadrul sistemului bancar, cât și în activitatea operațională a FGDSB, promovarea informării publicului privind SGD, etc. Această colaborare de importanță esențială continuă să asigure implementarea celor mai bune practici internaționale în funcționarea SGD din Republica Moldova.

Un vector marcant în activitatea FGDSB pe parcursul anului 2024, aferent informării publicului, a fost orientat spre promovarea imaginii SGD în mediul online. În acest fel, FGDSB a finalizat cu succes mai multe proiecte menite să contribuie la îmbunătățirea imaginii instituționale a FGDSB, să redea mai clar misiunea și valorile sale, precum și să evidențieze rolul SGD în menținerea stabilității financiare și încrederii populației în sistemul bancar din Republica Moldova. Printre acestea se regăsesc următoarele inițiative realizate:

- procesul de rebranding și înregistrarea logo-ului FGDSB ca marcă comercială la Agenția de Stat pentru Proprietate Intelectuală;
- selectarea agenției de comunicare, care a asigurat elaborarea și implementarea materialelor și instrumentelor de informare a publicului;
- alegerea companiei IT pentru elaborarea unei versiuni noi, moderne și mai informative a paginii web oficiale a FGDSB. Noua versiune a paginii web a FGDSB a fost lansată la data de 1 iulie 2024, cu ocazia aniversării a 20 de ani de activitate a instituției.

Un alt proiect, deosebit de important în activitatea operațională a FGDSB, a fost realizat cu succes la mijlocul anului de referință și anume lansarea platformei electronice de raportare pentru bănci. Prin intermediul acesteia băncile raportează lunar către FGDSB informația cu privire la depozitele deținute. Această inițiativă are drept scop eliminarea proceselor manuale asociate cu raportarea tradițională (raportare pe hârtie), minimizarea riscului de erori umane, economisirea resurselor, asigurarea veridicității și securității sporite a datelor, precum și formarea unei baze de date analitice.

FGDSB

ATRIBUȚII

prezentare generală

Schemă statutară de garantare a depozitelor bancare

1

FGDSB este singura instituție din Republica Moldova responsabilă de administrarea schemei de garantare a depozitelor bancare, asigurând protecția deponenților în limita nivelului de acoperire și contribuind la stabilitatea financiară a țării.

Administrator temporar

2

FGDSB poate fi desemnat de Banca Națională a Moldovei ca administrator temporar al unei bănci, astfel cum este descris la art. 46 din LP232/2016.

Aționar al vehiculului de administrare a activelor

FGDSB, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate fi acționar al vehiculului de administrare a activelor conform prevederilor art. 139 din LP232/2016.

În cazul în care Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM), în calitate sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, FGDSB poate participa la finanțarea instrumentelor de rezoluție prin utilizarea mijloacelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în conformitate cu prevederile articolului 30 din LP160/2023.

ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA FGDSB



CONDUCEREA FGDSB

Potrivit dispozițiilor LP160/2023, organele de conducere ale FGDSB sunt Consiliul de administrație și directorul general, iar controlul este asigurat de către Serviciul audit intern. Consiliul de administrație reprezintă organul suprem de conducere și este compus din 5 membri, după cum urmează:

- doi membri propuși de Banca Națională a Moldovei;
- un membru propus de Ministerul Finanțelor;
- un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova;
- un membru propus de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.

Pe parcursul anului 2024, Consiliul de administrație al FGDSB a activat în componența aprobată prin Hotărârile Parlamentului Republicii Moldova nr. 6 din 07 februarie 2019 și nr. 267 din 22 septembrie 2022, nr. 430 și nr. 431 din 28 decembrie 2023.

În anul de referință, membrii Consiliului au asigurat o funcționare eficientă și continuă a SGD, în conformitate cu atribuțiile sale legale, analizând în ședințele ordinare diferite aspecte importante ale activității operaționale a FGDSB, printre care se regăsesc:

- supravegherea permanentă a activității executivului FGDSB, în vederea încasării la termen a contribuțiilor datorate de la băncile licențiate;
- aprobarea politicilor, planurilor și actelor normative care reglementează activitatea FGDSB, precum și a fondurilor administrate;
- respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare administrate de către FGDSB;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității FGDSB;
- aprobarea Situațiilor financiare, Raportului de audit și a Raportului anual de activitate al FGDSB pentru anul 2023;
- examinarea raportului auditorului independent;
- examinarea și aprobarea Planului strategic 2024-2028 și a Strategiei de comunicare a FGDSB pentru anul 2024;

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL FGDSB



Nadejda CORNEȚEL

Președinte CA

Ministerul Dezvoltării
Economice și Digitalizării



Natalia SELEVESTRU

Vicepreședinte

Asociația Băncilor din
Moldova



Ion BURLEA

Membru

Banca Națională a
Moldovei



Ana LITOCENCO

Membru

Ministerul Finanțelor



Ion JOSAN

Membru

Banca Națională a
Moldovei

- desemnarea în funcție a directorului general în baza concursului organizat;
- aprobarea Bugetului pentru anul 2025 în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (4) și (5) din LP160/2023;
- examinarea și aprobarea Planului anual de investiții pentru anul 2025;
- examinarea rapoartelor trimestriale financiare ale FGDSB;
- acceptarea companiei de audit independentă și a dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de stat, etc.

În conformitate cu prevederile art. 49 alin. (3) din LP160/2023, Consiliul de administrație a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al FGDSB pentru anul 2023. Totodată, Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului au fost publicate pe pagina web oficială a FGDSB și prezentate Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.

DIRECTOR GENERAL AL FGDSB



Eduard USATÎ

*până la
09 septembrie 2024*



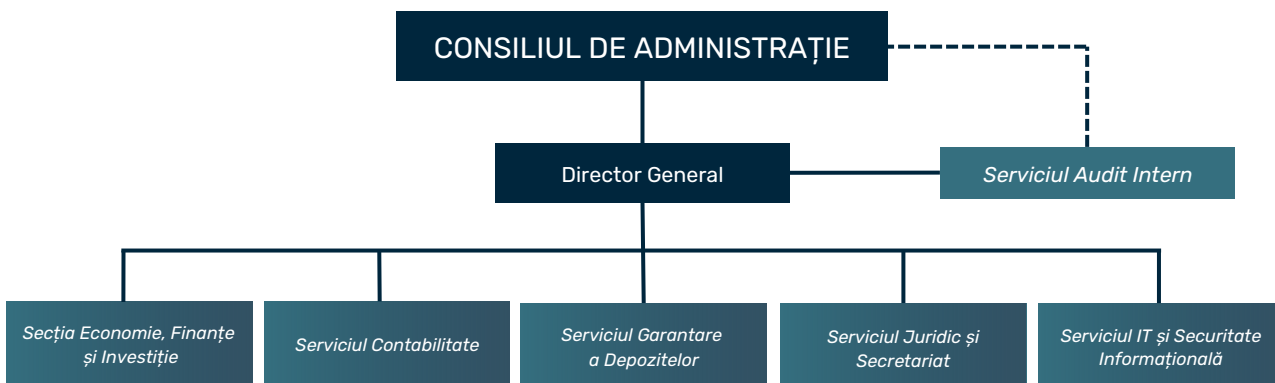
Dionis CATANOI

*începând cu
09 septembrie 2024*

Conducerea activității curente a FGDSB este exercitată de către directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație și acționează în calitate de director executiv în numele FGDSB. Acesta reprezintă interesele FGDSB în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, cu orice persoană juridică sau fizică, precum și cu orice organizație națională sau internațională.

Urmare a expirării mandatului directorului general al dlui Eduard USATÎ, Consiliul de administrație al FGDSB a desemnat, în urma unui concurs organizat, pe dl Dionis CATANOI în funcția de director general, pentru un mandat de 5 ani. Noul director general și-a preluat oficial atribuțiile începând cu 09 septembrie 2024.

Figura 1.1. Structura organizațională a FGDSB



COOPERAREA LA NIVEL NAȚIONAL ȘI INTERNAȚIONAL

În contextul economic actual, marcat de interconectivitate și provocări tot mai complexe, o colaborare strânsă între instituțiile financiare este esențială pentru asigurarea stabilității, gestionarea eficientă a riscurilor și susținerea unei creșteri durabile.

Și în anul 2024, FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară, a menținut o colaborare strânsă cu BNM, în calitate de autoritate de rezoluție. Această colaborare s-a concentrat pe aspecte esențiale, precum încasarea la timp a contribuțiilor, investirea eficientă a mijloacelor disponibile, gestionarea resurselor acumulate și evoluția depozitelor garantate. Prin această cooperare solidă, FGDSB și BNM au contribuit la stabilitatea și încrederea în sistemul bancar, promovând totodată un mediu financiar sănătos și sustenabil pentru toți participanții.

Pe parcursul anului 2024, FGDSB a coordonat mai multe întâlniri, inclusiv online, împreună cu instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, Asociația Băncilor din Moldova, BNM și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

În cadrul întâlnirilor cu instituțiile membre, în colaborare cu Asociația Băncilor, s-au discutat și elucidat aspecte referitoare la punerea în aplicare a prevederilor legislației noi pe aspecte ce țin de informarea deponenților, precum și procedurile și metodologiile de transmitere a rapoartelor lunare către FGDSB prin intermediul platformei electronice de raportare.

Totodată, FGDSB a desfășurat multiple reuniuni, atât din proprie inițiativă, cât și la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, axate pe ajustarea cadrului normativ privind lichidarea băncilor, redresare și rezoluție bancară, precum și analiza posibilității deschiderii depozitelor la termen și la vedere la BNM în numele Fondurilor administrate, atât în moneda națională, cât și în valută.

De asemenea, pe parcursul anului 2024, FGDSB a colaborat cu reprezentanții Ministerului Finanțelor, prin intermediul ședințelor organizate de către reprezentanții acestuia. Întrevederile au avut drept subiecte principale de discuție:

- obligativitatea organizării achizițiilor publice de către FGDSB, având în vedere procedurile complexe ale acestora și operativitatea delegării funcției de „agent de plată”, în contextul unui eventual faliment;
- modificările operate de către FGDSB aferente cadrului normativ în domeniul garantării depozitelor și participarea la simulările pentru screening-ul bilateral aferent Capitolului 9 – Servicii financiare, organizate de către Ministerul Finanțelor;
- analiza majorării nivelului de acoperire până la cel aplicat în UE - 100.000 EUR.

FGDSB, în calitate de participant direct în sistemul automatizat de plăți interne (SAPI), a fost implicat în exercițiile de testare a capacității participanților SAPI, organizate de către BNM, conform prevederilor Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interne, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179 din 27.06.2019. Aceste exerciții au avut drept scop evaluarea și îmbunătățirea capacității FGDSB de a gestiona și răspunde în mod eficient la evenimente neașteptate sau la situații de incident prevăzute în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții SAPI.

Relațiile strânse de colaborare cu reprezentanții Băncii Mondiale, au fost menținute și în decursul anului 2024, perioadă în care experții au oferit suport pe diverse aspecte legate de activitatea de garantare a depozitelor. Această colaborare a abordat subiecte variate, inclusiv cele mai bune practici în gestionarea mijloacelor financiare, strategii de investiții, modul de evaluare a riscurilor la care este expus FGDSB și importanța gestionării lor, precum și modul de evaluare și determinare a nivelului țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Către sfârșitul anului 2024, a avut loc un eveniment remarcabil pentru activitatea FGDSB, și anume: instituția a devenit membră a European Forum of Deposit Insurers (EFDI). Astfel, FGDSB s-a alăturat rețelei europene dedicate protecției deponenților și stabilității financiare, ceea ce va permite preluare celor mai bune practici europene, îmbunătățirea mecanismelor de garantare a depozitelor și consolidarea stabilității sistemului bancar al Republicii Moldova.

FGDSB arată interes continuu de a menține și de a consolida colaborarea cu partenerii instituționali, atât la nivel național, cât și internațional, în vederea sprijinirii stabilității și securității sistemului financiar.

SCHEMA DE GARANTARE A DEPOZITELOR



depozit

un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii.

depozit eligibil

depozitul care nu este exclus de la garantare, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru compensarea acestuia în limita nivelului de acoperire.

depozit garantat

parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de lege și este garantată de schema de garantare a depozitelor¹.

¹ Un deponent garantat poate avea depozite care se încadrează în nivelul de acoperire prevăzut de lege, caz în care este garantat integral, sau depozite ce depășesc nivelul de acoperire, situație în care compensația pe care o primește este limitată la nivelul maxim garantat de către schema de garantare a depozitelor (100 mii lei).

SITUAȚIA AFERENTĂ DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

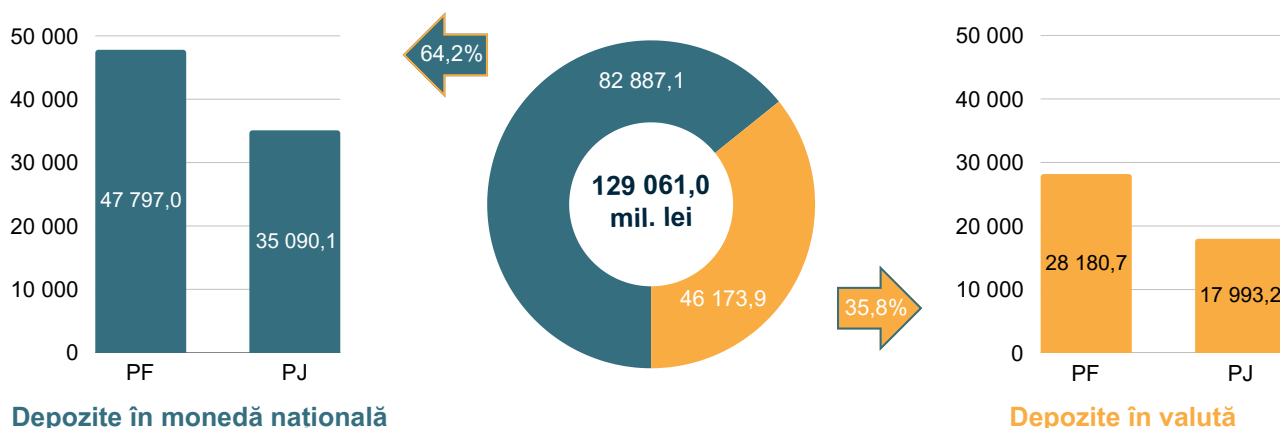
Pe parcursul anului 2024, sectorul bancar din Republica Moldova a continuat a fi unul stabil, robust și bine capitalizat, aspect reflectat de menținerea indicatorilor de solvabilitate, lichiditate și calitate a activelor peste limita minimă stabilită de BNM, în paralel cu o profitabilitate ridicată, deși în scădere față de anul 2023.

FGDSB pune accent pe evoluția depozitelor și situația financiară a sectorului bancar în ansamblu, având în vedere că activitatea de atragere a depozitelor reprezintă una dintre activitățile de bază a băncilor, precum și rolul FGDSB în situația în care o bancă ar întâmpina dificultăți financiare majore.

Un eveniment insolit pentru sistemul bancar din Republica Moldova, înregistrat în anul de raportare, se referă la inițierea procedurii de fuziune prin absorbție a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. de către B.C. „Victoriabank” S.A. În acest context FGDSB a urmărit cu atenție desfășurarea procesului de fuziune în vederea monitorizării depozitelor băncilor implicate, precum și a activităților de informare a deponenților privind mecanismul de garantare dublă, aplicabil celor care dețin depozite în ambele instituții.

Întregul volum al depozitelor bancare pe parcursul anului de raportare și-a continuat tendința de creștere, înregistrând la 31 decembrie 2024 cca 129 061,0 mil. lei, cu 15 664,4 mil. lei (13,81%) mai mult, comparativ cu finele anului 2023. Cota preponderentă a depozitelor, indiferent de tipul monedei, este deținută de către persoane fizice, în proporție de cca 58,87%.

Figura 2.1. Structura depozitelor totale pe categorii de deponenți și distribuția acestora în funcție de valuta de constituire a contului



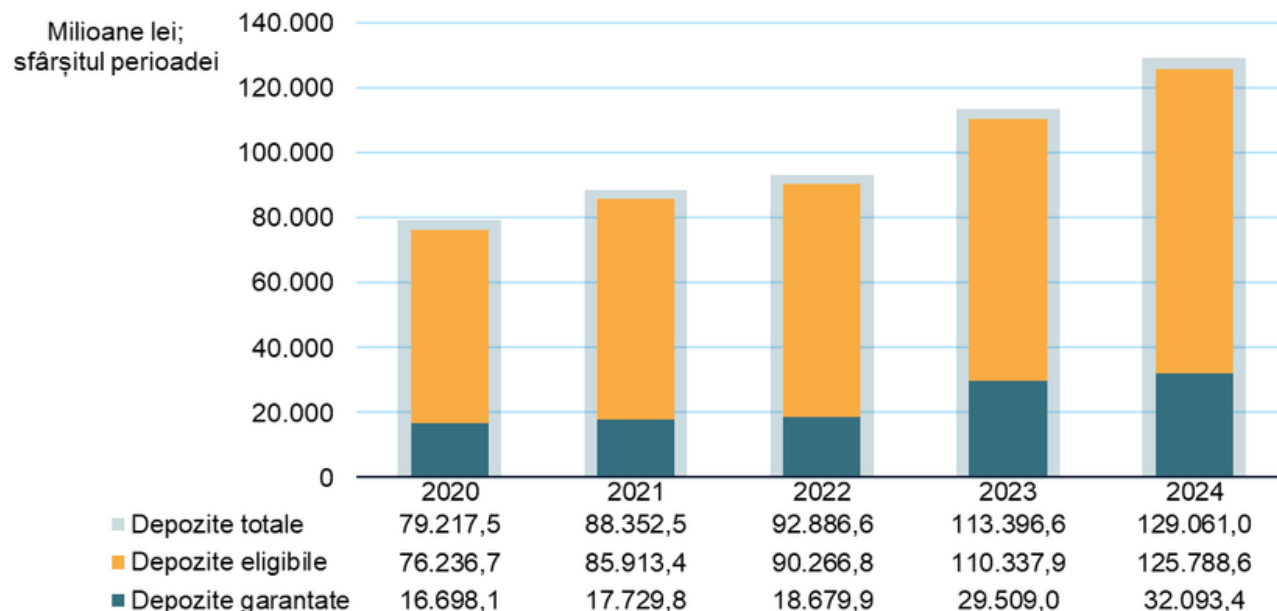
Depozite în monedă națională

În ceea ce privește structura depozitelor după moneda de constituire a conturilor, se observă că depozitele în monedă națională predomină, reprezentând 64,22% din total, pe când cele în valută constituie 35,78% din ansamblul depozitelor din sistemul bancar.

Depozitele eligibile, înregistrate la instituții membre ale SGD, reflectă același trend de sporire, ca și cel al depozitelor totale, iar depozitele excluse de la garantare reprezintă în

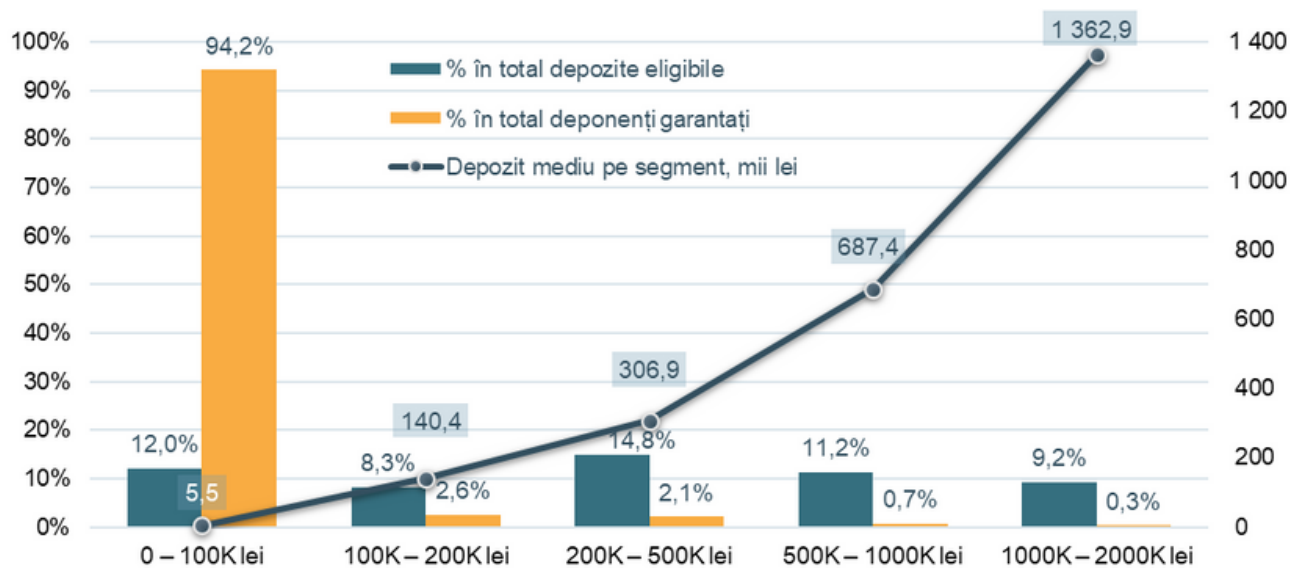
continuare o pondere minimă, situându-se la doar 2,54%. Către sfârșitul anului 2024, valoarea totală a depozitelor eligibile în mărime absolută reflectă cca 125 788,6 mil. lei, ceea ce reprezintă aproximativ 97,46% din totalul depozitelor sectorului bancar.

Figura 2.2. Evoluția depozitelor în sistemul bancar



Tendința evoluției pozitive a volumului depozitelor eligibile și ponderea infimă a depozitelor excluse de la garantare, evidențiază capacitatea extinsă a SGD, care acoperă un spectru larg de deponenți și depozite, asigurând un grad ridicat de protecție a depozitelor bancare și contribuind la consolidarea încrederii în sistemul bancar din Republica Moldova.

Figura 2.3. Distribuția depozitelor eligibile pe intervale de valori



Din punct de vedere al distribuției pe intervale de valori, cel mai mare număr de deponenți se situează la nivelul primului segment (94,2% din totalul deponenților garantați), aceștia deținând 12,0% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

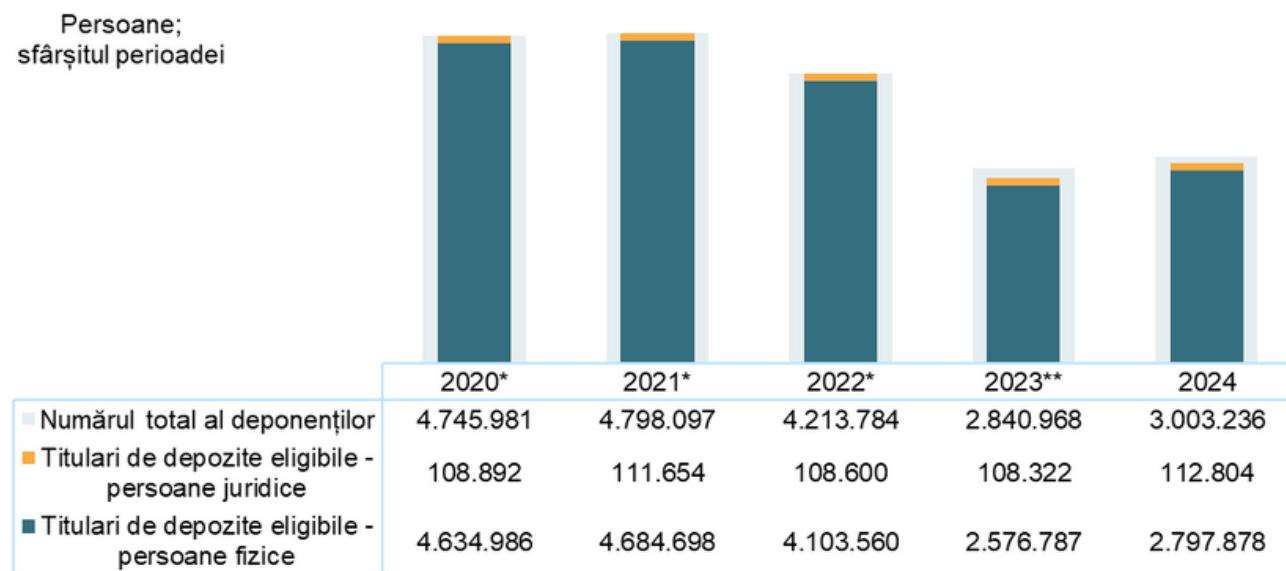
Valoarea medie a unui depozit pe acest segment este de 5,5 mii lei. În următorul segment, unei proporții de 2,6% dintre deponenți îi revine o pondere de 8,3% din volumul depozitelor eligibile, cu un depozit mediu de 140,4 mii lei. Ultimul segment corespunde celor care dețin sume între un milion și două milioane lei. Astfel, unei proporții de 0,3% din numărul total al deponenților garantați îi corespunde o pondere de 9,2% din valoarea depozitelor eligibile, depozitul mediu pe acest segment fiind de 1 362,9 mii lei.

Sporirea depozitelor garantate în sistemul bancar în anul 2024 a înregistrat o tendință mai redusă comparativ cu dinamica din anul precedent, acestea consemnând o creștere de cca 2 584,4 mil. lei, comparativ cu 10 829,1 mil. lei în 2023. Acest lucru se constată pe fondul dublării nivelului de acoperire către sfârșitul anului 2023, până la 100 mii lei și revizuirii categoriilor de depozite eligibile, astfel în cât SGD și-a lărgit criteriile de eligibilitate pentru anumite categorii de deponenți în baza LP160/2023. Către sfârșitul anului de raportare, valoarea depozitelor garantate a ajuns la 32 093,4 mil. lei, fiind de aproape două ori mai mare comparativ cu nivelul înregistrat în anul 2020.

În conformitate cu prevederile LP160/2023, FGDSB garantează depozitele persoanelor fizice și persoanelor juridice, atât rezidente cât și nerezidente, indiferent de valuta de constituire a conturilor, în limita nivelului de acoperire de 100 000 lei moldovenești².

Totodată, conform dispozițiilor legale, FGDSB garantează în limita a 200% din nivelul de acoperire anumite categorii depozite ale persoanelor fizice, în mare parte constituite cu scop social.

Figura 2.4. Evoluția numărului deponenților în sistemul bancar



*Pentru perioada 2020-2022 categoria "Titulari de depozite eligibile - persoane juridice" include doar deponenți persoane juridice de drept privat.

**Scăderea semnificativă a numărului total al deponenților și a numărului deponenților eligibili de la sfârșitul anului 2023 se datorează modificării metodologiei de raportare, radierii depozitelor cu solduri nule sau mici și eliminării conturilor inactive din evidența băncilor.

² Cu excepția depozitelor enumerate la art. 23 alin. (2) din LP160/2023.

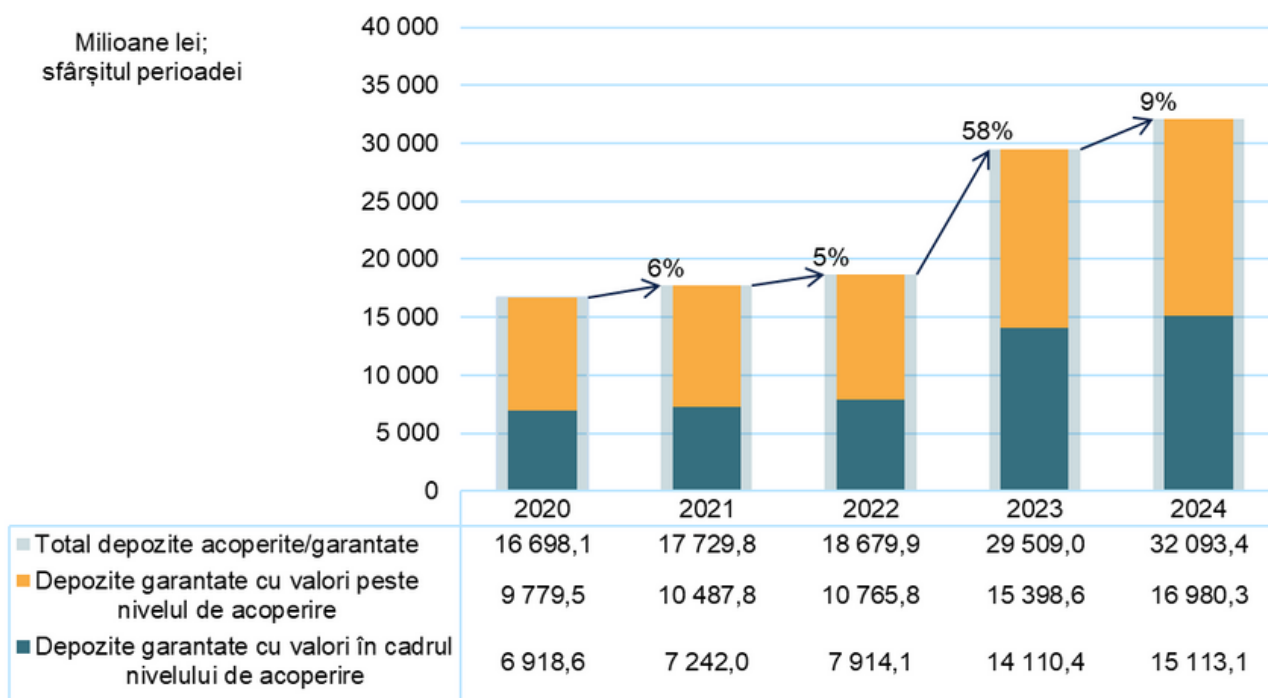
Numărul total al deponenților din sistemul bancar a înregistrat o creștere de 162 268 persoane față de aceeași perioadă a anului precedent, atingând aproximativ 3 003 236 persoane la sfârșitul anului 2024.

Totodată, numărul deponenților eligibili pentru garantare a crescut cu 225 573 de persoane, această creștere fiind influențată în principal de variația normală/majorarea constantă a numărului deponenților.

Cu o pondere semnificativă de 96,12 la sută în totalul titularilor de depozite eligibile se evidențiază categoria de deponenți persoane fizice, care la sfârșitul anului 2024 constituiau 2 797 878 persoane.

În același timp, deși categoria de depozite eligibile ale persoanelor juridice nu se situează la niveluri înalte, se observă un ritm de variație constant și stabil, fără schimbări bruște sau fluctuații semnificative în timp, numărul total al acestor deponenți înregistrând o creștere de 4 482 de persoane pe parcursul perioadei de referință.

Figura 2.5. Evoluția depozitelor garantate în raport cu nivelul de acoperire



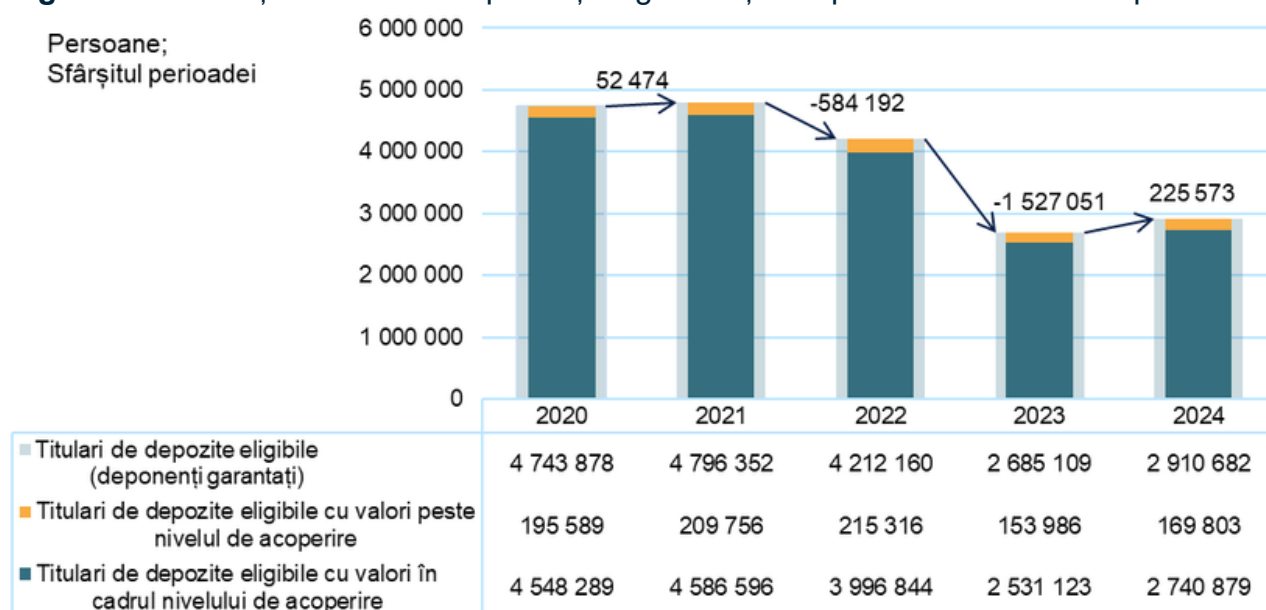
Analizând distribuția depozitelor garantate în funcție de nivelul de acoperire, se constată că valoarea depozitelor integral garantate la finele anului 2024 a constituit aproximativ 15 113,1 mil. lei. Ponderea acestora în totalul depozitelor garantate în decursul ultimilor ani a crescut semnificativ până la 47,09%, fiind în principal influențată de dublarea nivelului de acoperire către sfârșitul anului 2023.

În ciuda faptului că depozitele eligibile cu valori mai mari de nivelul de acoperire continuă să reprezinte o proporție majoritară, această tendință se va inversa începând cu 1 ianuarie

2025, odată cu noua majorare a nivelului de acoperire. Estimările arată că 57% din totalul depozitelor garantate vor fi acoperite integral, ceea ce va contribui la consolidarea încrederii în schema de garantare a depozitelor bancare.

Totodată, pentru o imagine completă, este important să analizăm nu doar distribuția depozitelor garantate, ci și profilul deponenților în funcție de poziționarea economiilor lor față de nivelul de acoperire. Această perspectivă permite o evaluare mai clară a impactului creșterii nivelului de acoperire asupra diferitelor categorii de deponenți.

Figura 2.6. Evoluția numărului deponenților garantați în raport cu nivelul de acoperire



Pe parcursul perioadei de referință, numărul deponenților eligibili a înregistrat o creștere de 225 573 persoane, totalizând la finele anului 2 910 682 deponenți.

Este important de subliniat că acest număr reflectă totalitatea deponenților din sistemul bancar, incluzând și persoanele care dețin conturi la mai multe bănci. Conform evidenței FGDSB, fiecare deponent este considerat distinct pentru fiecare bancă în care deține depozite, ceea ce poate conduce la o supraestimare a numărului efectiv de persoane fizice și juridice eligibile pentru garantare.

Datele prezentate în figura de mai sus evidențiază că majoritatea deponenților din sistemul bancar, respectiv 94,17%, se încadrează în categoria celor care dețin depozite eligibile până la nivelul de acoperire. Astfel, la finele anului 2024 - 2 740 879 deponenți beneficiază de acoperirea integrală a depozitelor, întrucât valoarea depozitelor deținute se încadrează în limita de acoperire garantată.

DEPOZITE & DEPONENTI

31 DECEMBRIE 2024

Depozite totale: 129 061,0 mil. lei (+13,81%)

- în MDL: 82 887,1 mil. lei (+15,29%)
- în valută străină: 46 173,9 mil. lei (+11,26%)

Depozite garantate: 32 093,4 mil. lei (+8,76%)

- cu valori în cadrul nivelului de acoperire: 15 113,1 mil. lei (+7,11%)
- cu valori peste nivelul de acoperire: 16 980,3 mil. lei (+10,27%)

Total deponenți: 3 003 236 pers. (+162 268 pers.)

- persoane fizice: 2 888 082 pers. (+158 123 pers.)
- persoane juridice: 115 154 (+4 145 pers.)

Deponenți garantați: 2 910 682 pers. (+225 573 pers.)

- cu acoperire integrală: 2 740 879 pers. (+209 756 pers.)
- cu acoperire limitată: 169 803 pers. (+15 817 pers.)



NIVELUL DE ACOPERIRE

Mărimea nivelului de acoperire este crucială pentru eficacitatea schemei de garantare a depozitelor. O schemă de garantare eficientă ar trebui să aibă un nivel de acoperire adecvat, care să protejeze o proporție semnificativă a deponenților, în timp ce lasă o parte considerabilă a depozitelor neacoperite și expuse disciplinei pieței. Acest echilibru este important pentru a minimiza hazardul moral și pentru a asigura un comportament prudent în cadrul sistemului bancar.

De la începutul activității FGDSB, mărimea nivelului de acoperire s-a

majorat de la 4 500 lei în anul 2004 până la 100 000 lei începând cu 01.10.2023, marcând de fiecare dată o nouă etapă în dezvoltarea sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova.

Odată cu intrarea în vigoare a LP160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, care transpune parțial cadrul normativ european privind schemele de garantare a depozitelor, și care a adus modificări esențiale domeniului garantării depozitelor, a fost instituit un nou nivel de acoperire în mărime de 100 000 MDL, care începând cu 01.01.2025, va fi majorat la 200 000 MDL.

Este important de menționat că, conform practicilor internaționale, majoritatea schemelor de garantare a depozitelor se conformează așa-numitei „reguli 90:20”, pentru a determina nivelul optim de acoperire. Această abordare urmărește să asigure că nivelul de acoperire protejează în întregime minimum 90 la sută din deponenții garantați și 20 la sută din valoarea depozitelor acestora. Odată cu majorarea nivelului de acoperire la 100 000 lei, ponderea depozitelor integral garantate a crescut de la 8,77% la 12,79%, în timp ce ponderea deponenților cu depozite integral garantate s-a menținut relativ stabilă, cu o ușoară scădere până la 94,27%, către sfârșitul anului 2023. Pe parcursul anului 2024, valoarea indicatorilor de acoperire integrală a continuat să scadă atingând niveluri de 12,02% pentru depozitele integral garantate și 94,17% pentru numărul deponenților cu depozite integral garantate. Se preconizează că, începând cu 1 ianuarie 2025, ca urmare a majorării plafonului la 200 000 lei, aceste ponderi vor depăși pragurile de 20% și, respectiv, 96%.

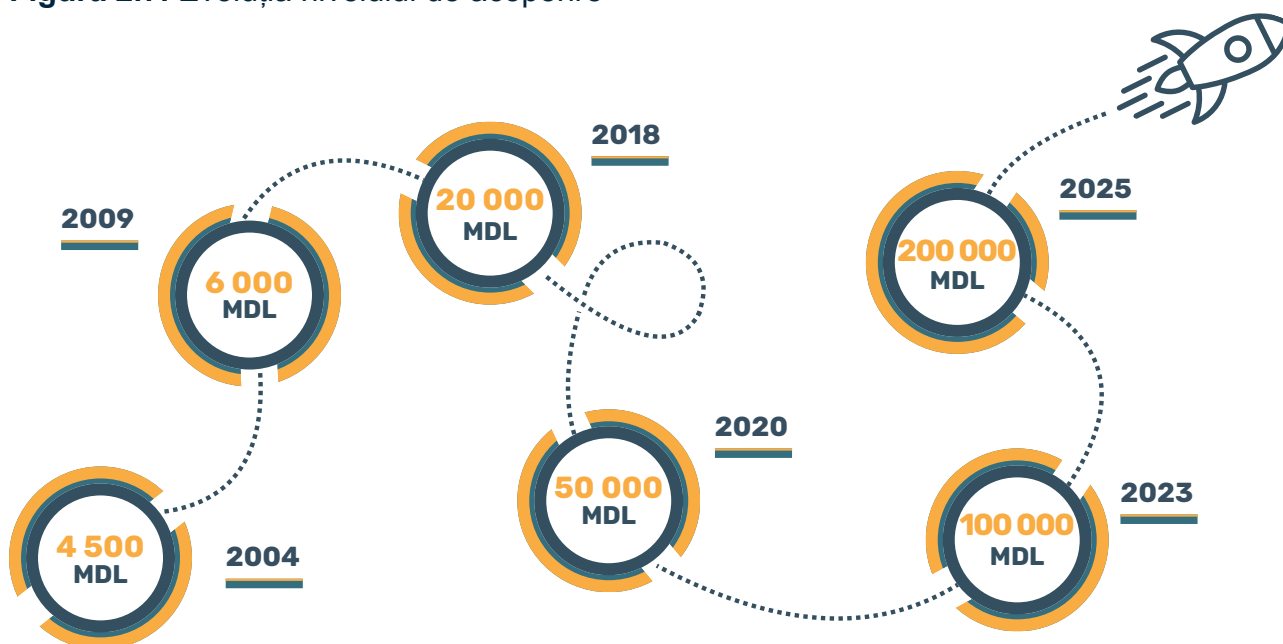
De asemenea, este important de subliniat că potrivit LP160/2023, începând cu 01.10.2023, anumite categorii de depozite beneficiază de o acoperire în limita a 200% din nivelul de acoperire stabilit în lege, pe o perioadă de până la 3 luni de la momentul constituirii depozitului. Aceste categorii de depozite sunt:

- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;
- sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului;
- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

În context, un alt aspect relevant ar fi acoperirea dublă în cazul fuziunii instituțiilor membre. Astfel, în cazul fuziunii, deponentul care a deținut depozite în ambele instituții va fi garantat separat, timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune.

Majorarea constantă a nivelului de acoperire urmărește protejarea majorității deponentilor și a economiilor acestora, fără a deveni excesivă, pentru a preveni stimularea unui comportament riscant din partea băncilor sau a deponentilor. Totodată, stabilirea unor condiții speciale pentru anumite tipuri de tranzacții oferă o protecție suplimentară titularilor acestor depozite, având în vedere vulnerabilitatea lor în cazul în care resursele lor ar deveni indisponibile. Aceste depozite nu constituie o formă de economisire, ci au mai degrabă scopuri sociale sau temporare. În plus, acordarea unei acoperiri duble în cazul fuziunilor asigură o protecție suplimentară temporară, permițând deponentilor să analizeze și să gestioneze riscurile la care sunt expuși.

Figura 2.7. Evoluția nivelului de acoperire



COMPENSAREA DEPOZITELOR DEVENITE INDISPONIBILE

În cazul declarării falimentului unei instituții membre sau în alte situații de indisponibilitate a depozitelor, este responsabilitatea FGDSB să asigure compensarea deponenților într-un timp util. Aceasta este o parte esențială a rolului său în cadrul schemei de garantare a depozitelor, garantând astfel protecția economiilor și încrederea în sistemul bancar.

De la înființarea schemei de garantare a depozitelor, perioada în care se asigura accesul la compensații a fost de 3 luni, ulterior 12 zile, însă în conformitate cu noile prevederi legale această perioadă a fost redusă la 7 zile lucrătoare³. Astfel, FGDSB în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

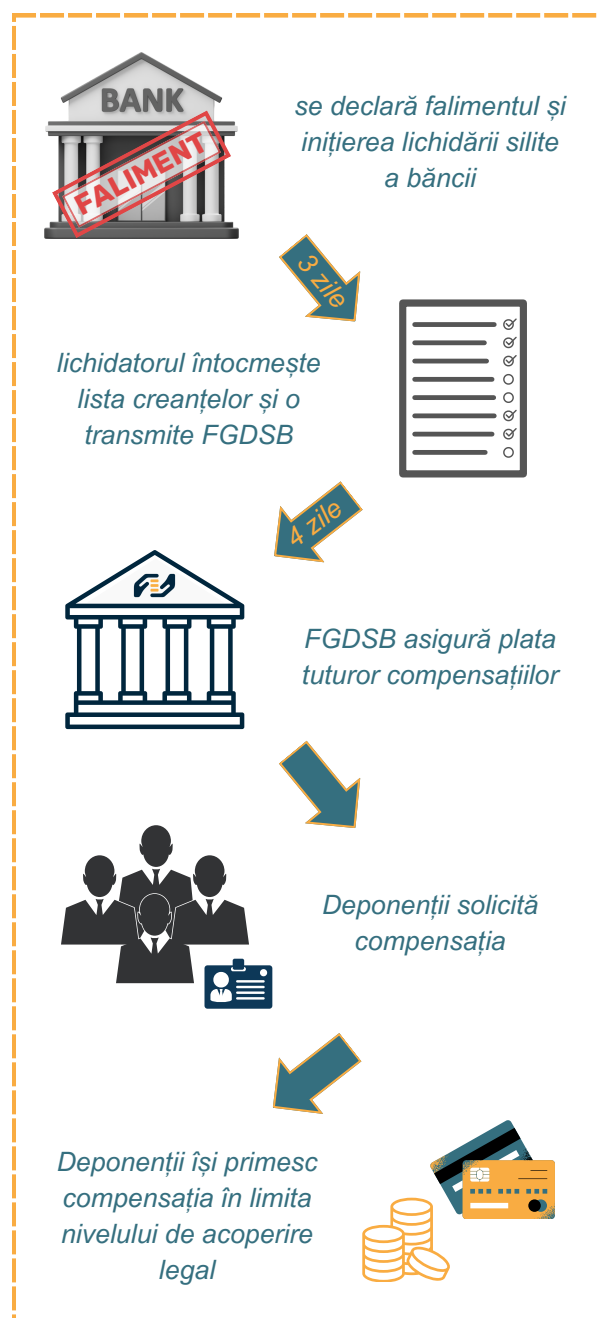
Este demn de menționat că acesta este cel mai scurt termen recomandat de Directiva Uniunii Europene nr. 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor.

FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa depozitele devenite indisponibile prin participarea la finanțarea instrumentelor de rezoluție sau prin compensarea deponenților individual. Procesul de compensare a deponenților se prezintă în figura 2.8.

FGDSB poate compensa un depozit garantat prin:

- plata sumei depozitului garantat către deponent sau către un reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătit;
- transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent într-o altă instituție membră;

Figura 2.8. Procesul de plată a compensațiilor



³ până la 31 decembrie 2024, prin derogare de la prevederile art. 29 alin. (4), FGDSB va începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 10 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

- alte metode de plată, aprobate de Consiliul de administrație.

Valoarea compensației datorate unui deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

Deși în ultimii 10 ani nu s-au produs falimente bancare în Republica Moldova, FGDSB asigură în continuare plata depozitelor devenite anterior indisponibile. De la începutul funcționării schemei de garantare a depozitelor și până în prezent, FGDSB a efectuat plăți pentru depozitele garantate în sumă totală de 50 248,5 mii lei.

Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate ale băncilor în curs de lichidare și a băncii lichidate (B.C. „Universalbank” S.A.) sunt prezentate în Tabelul 2.1.



Tabelul 2.1. Informația cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate

Denumirea băncii	Deponenți garantați, pers.	Deponenți care au solicitat compensație, pers.	Valoarea depozitelor garantate, mii lei	Valoarea plăților efectuate, mii lei
B.C. „Investprivatbank” S.A.	-	-	48 091,7	48 091,7
B.C. „Universalbank” S.A.	3 795	600	2 363,7	2 026,5
„Banca de Economii” S.A.	26	9	51,1	36,5
B.C. „Banca Socială” S.A.	21	20	99,8	93,8
B.C. „Unibank” S.A.	7	-	8,7	-
TOTAL	3 849	629	50 615,0	50 248,5

Este important de menționat că, în cazul încheierii procesului de lichidare a băncii și radierii acesteia din Registrul de stat al persoanelor juridice, drepturile deponenților băncii pentru a obține suma depozitului garantat de la FGDSB se păstrează. Astfel, depozitele garantate ale deponenților băncii lichidate „Universalbank” S.A. se onorează în continuare de către FGDSB, la solicitarea acestora.

ADMINISTRAREA RESURSELOR FINANCIARE



ACUMULAREA RESURSELOR ADMINISTRATE DE CĂTRE FGDSB

Odată cu intrarea în vigoare a LP160/2023 cu privire la garantarea depozitelor bancare, s-a instituit Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Acest fond a devenit destinatarul tuturor activelor, pasivelor și elementelor extrabilanțiere administrate de FGDSB în scopul garantării depozitelor înainte de intrarea în vigoare a LP160/2023, asigurând în continuare protecția depozitelor în sistemul bancar.

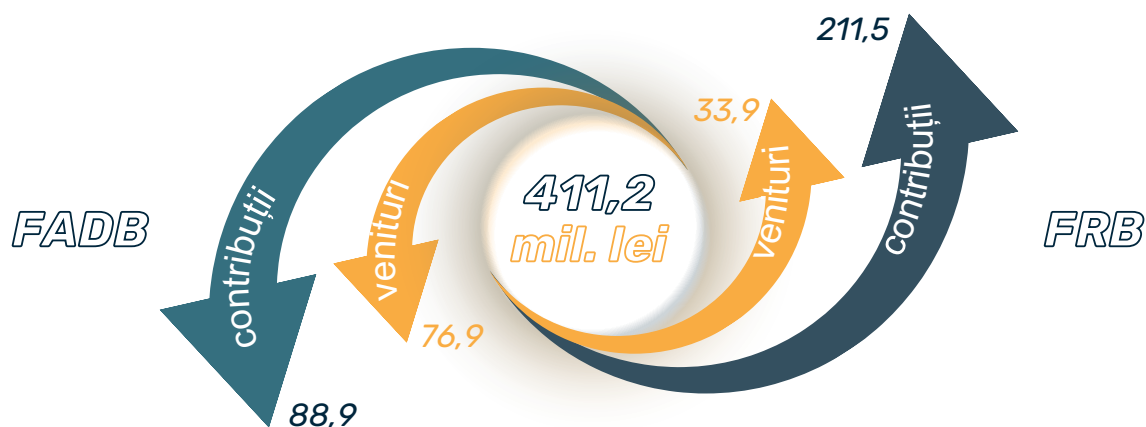
Conform prevederilor legii, FGDSB administrează Fondul de acoperire a depozitelor bancare (în continuare - *FADB*) și Fondul de rezoluție bancară (în continuare - *FRB*), ambele fără personalitate juridică.

Important de menționat că, potrivit art. 3 alin. (3) din LP160/2023, FGDSB asigură evidența contabilă distinctă a resurselor FADB, ale FRB, dar și a resurselor FGDSB destinate cheltuielilor operaționale.

Pe parcursul anului 2024, FGDSB a continuat să acumuleze resurse financiare în cele două fonduri administrate, contribuind la consolidarea capacității atât pentru protecția deponenților din sistemul bancar, cât și pentru finanțarea măsurilor de rezoluție bancară. Prin urmare, mijloacele încasate în ambele fonduri din contul contribuțiilor bancare și veniturilor investiționale în anul de raportare, au însumat 411,2 mil. lei, cu 9,3 mil. lei sau 2,31% sub nivelul anului precedent. Această scădere a avut loc pe fondul diminuării semnificative a veniturilor din investiții, ca urmare a stingerii investițiilor cu dobânzi reduse, realizate în 2023, efect parțial compensat de creșterea considerabilă a contribuțiilor la Fondul de rezoluție bancară.

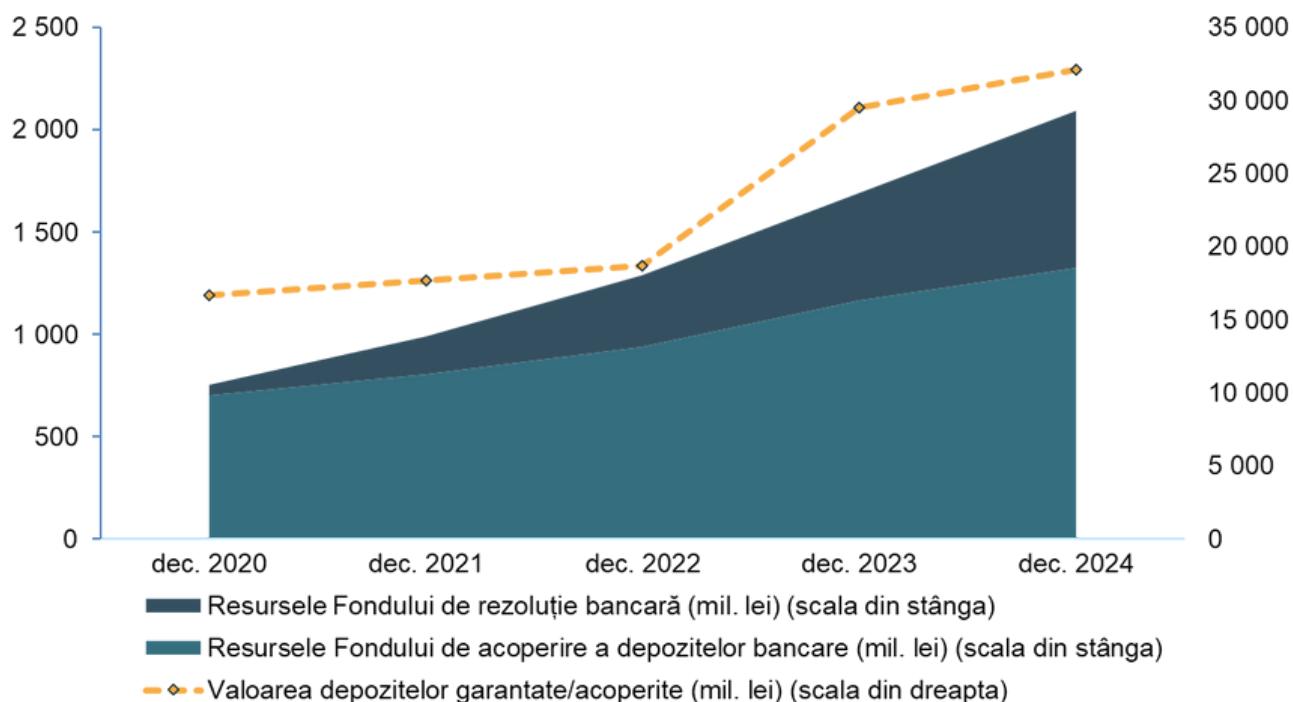
Totodată, pentru formarea bugetului FGDSB, în conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație nr. 19/3 din 29.11.2024, din fondurile administrate au fost extrase mijloace financiare destinate cheltuielilor operaționale ale FGDSB pentru anul 2025 în sumă totală de 8,6 mil. lei.

Figura 3.1. Structura încasărilor pe parcursul anului 2024 în cele două fonduri administrate, mil. lei



Astfel, resursele totale acumulate în cele două fonduri administrate, la finele anului 2024 însumau 2 092,0 mil. lei, majorându-se cu cca 23,82% pe parcursul anului gestionar. Evoluția resurselor celor două fonduri administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate sunt prezentate în Figura 3.2.

Figura 3.2. Resursele administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate



În raport cu depozitele garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului de raportare, nivelul mijloacelor FADB s-a stabilit la valoarea de 4,13%, cu 0,18% mai mult decât la sfârșitul anului 2023. Deși această valoare depășește nivelul-țintă stabilit pentru prima dată prin art. 25 din LP160/2023, odată cu majorarea nivelului de acoperire de la începutul anului 2025, nivelul de capitalizare al resurselor FADB va scădea la aproximativ 3%. Acesta este un indicator relevant pentru evaluarea performanței unei scheme de garantare a depozitelor, iar instituirea lui are ca scop planificarea financiară pe termen lung, repartizarea uniformă a contribuțiilor, precum alegerea potrivită a unei strategii de investire și de gestionare eficientă a lichidităților disponibile.

Apreciem în mod pozitiv nivelul resurselor FRB, care reprezintă 2,39% din depozitele garantate, având în vedere că acesta a fost constituit acum 4 ani și că valoarea depozitelor bancare au crescut semnificativ odată cu majorarea nivelului de acoperire la sfârșitul anului 2023. Menționăm că, conform PL232/2016, nivelul-țintă al resurselor FRB a fost stabilit 3% din valoarea depozitelor garantate. Deși termenul limită pentru atingerea acestui nivel era 31 decembrie 2024, obiectivul nu a fost realizat din cauza creșterii semnificative a depozitelor garantate, determinată de extinderea nivelului de acoperire.

Cu toate acestea, în cazul în care nu există suficiente mijloace financiare pentru a compensa deponenții sau pentru a finanța măsurile de rezoluție bancară, FGDSB poate recurge la surse externe de finanțare, inclusiv contractarea de împrumuturi de la bănci locale sau străine, de la organizații financiare internaționale sau de la Ministerul Finanțelor sau BNM.

FINANȚAREA FONDULUI DE ACOPERIRE A DEPOZITELOR BANCARE

Principalele surse de constituire a fondului destinat garantării depozitelor bancare sunt contribuțiile plătite de către bănci și veniturile obținute din activitățile de investiții.

În conformitate cu dispozițiile LP160/2023 băncile licențiate pentru activitatea de atragere a depozitelor sunt instituții membre ale FADB și contribuie în fond, reieșind din valoarea medie a depozitelor garantate din trimestrul de referință și gradul de risc stabilit de către FGDSB, în baza metodologiei aprobate. Consiliul de administrație al FGDSB aprobă și comunică ratele de contribuire, asigurând o diferență suficientă între clasa de risc cea mai înaltă și cea mai joasă pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.

Prin derogare de la aceste prevederi, în conformitate cu art. 58 alin. (1) lit. e), băncile contribuie reieșind din rata de 0,30% anual indiferent de categoria de risc atribuită, până la stabilirea altor rate de către Consiliul de administrație al FGDSB.

Pe durata anului 2024, toate cele 11 bănci, instituții membre, au contribuit la FADB cu 88,9 mil. lei, cu 17,7 mil. lei sau 24,86% mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor la situația din 31 decembrie 2024 au constituit 755,1 mil. lei.

Este important să evidențiem că, în conformitate cu prevederile legale, FGDSB poate investi resursele destinate garantării depozitelor bancare, contribuind astfel la creșterea activelor fondului.

Mijloacele financiare destinate garantării depozitelor au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile obținute din activitatea investițională, în sumă totală de 76,9 mil. lei, cu 78,5 mil. lei sau 50,51% mai puțin decât în perioada similară a anului precedent. Această diminuare se datorează scăderii semnificative a ratelor nominale ale dobânzii la VMS, determinată de măsurile stimulative de politică monetară, inclusiv reducerea consecutivă a ratei de bază și diminuarea normei rezervelor obligatorii.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare la sfârșitul anului 2024 au însumat 1 325,0 mil. lei. Aceste resurse ar putea acoperi în mod simultan depozitele garantate ale celor mai mici 4 bănci comerciale sau, în mod particular, depozitele garantate ale oricăreia dintre 7 cele mai mici bănci.

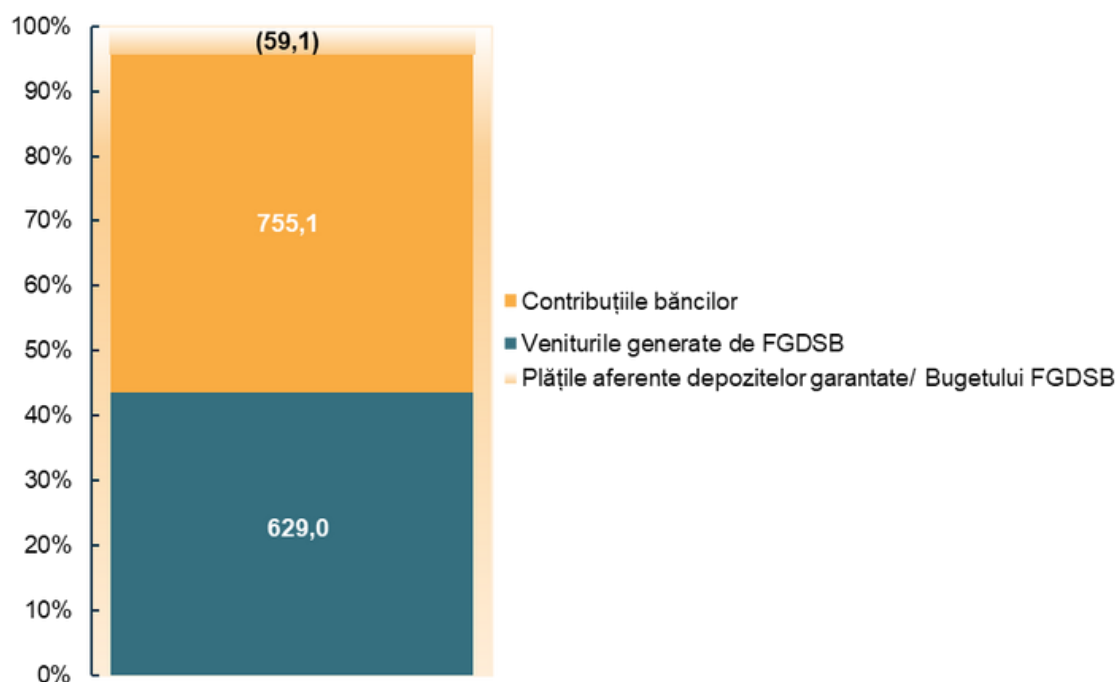
Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor bancare de la momentul înființării Fondului și până la 31 decembrie 2024 este prezentată în Tabelul 3.1.

Tabelul 3.1. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor

Indicator, mil. lei	2004 - 2020	2021	2022	2023	2024	TOTAL
Contribuții inițiale	7,4	-	-	-	-	7,4
Contribuții ordinare	454,8	66,5	66,3	71,2	88,9	747,7
Total mijloace încasate de la bănci	462,2	66,5	66,3	71,2	88,9	755,1
Venit din activitatea investițională	289,2	36,8	69,3	155,4	76,9	627,6
Mijloace neutilizate din bugetul anilor precedenți*	1,4	-	-	-	-	1,4
Total mijloace generate de către FGDSB	290,6	36,8	69,3	155,4	76,9	629,0
Depozite garantate onorate	(50,3)	-	-	-	-	(50,3)
Extragerea mijloacelor financiare aferente Bugetului FGDSB	-	-	-	(3,3)	(5,5)	(8,8)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	702,5	103,3	135,6	223,3	160,3	1 325,0

* începând cu anul 2019 mecanismul utilizării mijloacelor destinate acoperirii cheltuielilor curente anuale ale FGDSB nu mai prevede posibilitatea formării economiilor din bugetul aprobat pentru anul gestionar

Figura 3.3. Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor la 31.12.2024



Astfel, resursele financiare destinate garantării depozitelor bancare acumulate pe parcursul activității schemei de garantare a depozitelor s-au format atât din aportul sistemului bancar în volum de circa 54,56%, cât și din aportul FGDSB din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 45,44%.

FINANȚAREA FONDULUI DE REZOLUȚIE BANCARĂ

Fondul de rezoluție bancară a fost constituit la începutul anului 2020 cu scopul de a asigura aplicarea eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție.

În același timp, FGDSB a fost desemnat drept administrator al acestui fond, având ca obiectiv acumularea și gestionarea resurselor. Mijloacele financiare ale FRB sunt utilizate exclusiv în conformitate cu deciziile BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru a asigura aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție, strict în scopurile prevăzute de legea privind redresarea și rezoluția băncilor. Totodată, în conformitate cu dispozițiile legii cu privire la garantarea depozitelor în bănci, resursele FRB sunt direcționate și către formarea bugetului FGDSB, astfel cum este descris la art. 6 alin. (4)-(6) din LP160/2023.

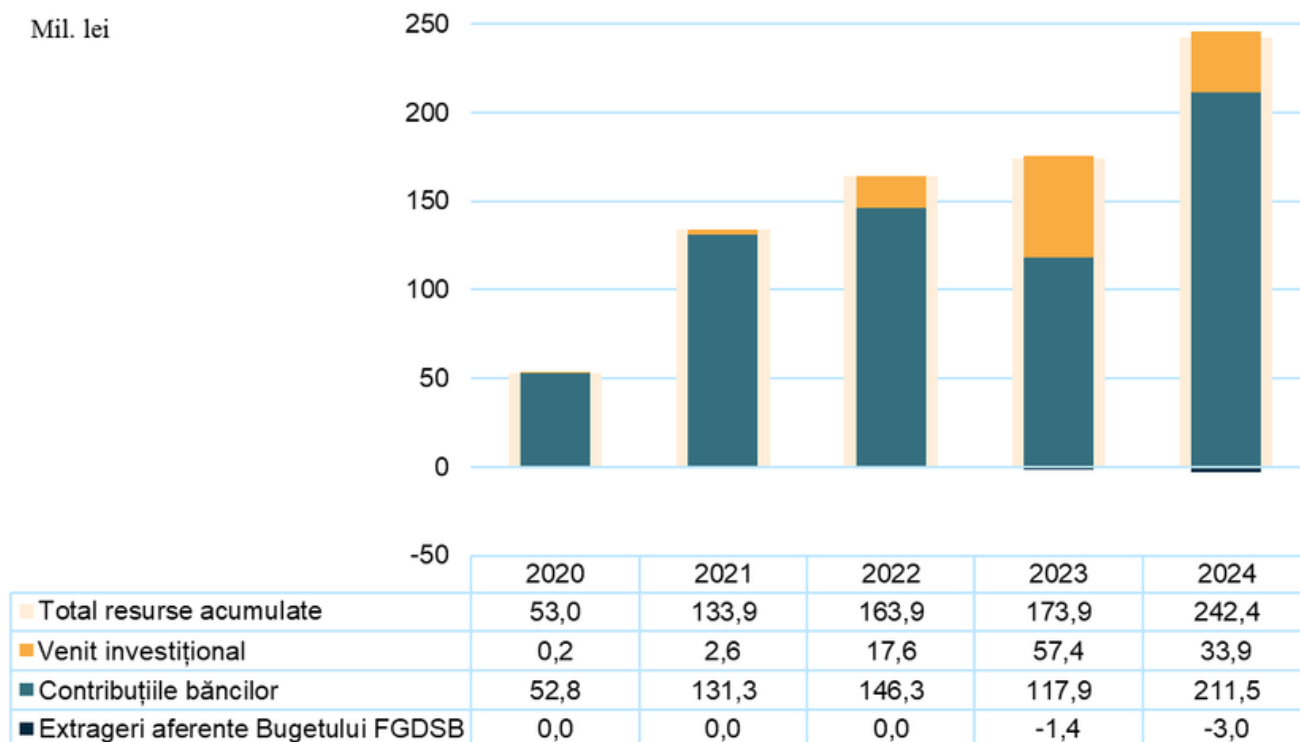
În vederea atingerii nivelului-țintă pentru resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară (stabilit la nivel de 3% din suma depozitelor garantate ale tuturor băncilor), principala sursă de alimentare a acestuia o constituie contribuțiile anuale, ajustate în funcție de profilul de risc al fiecărei bănci. Quantumurile, tranșele, termenele-limită și forma de plată ale acestora se stabilesc de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție.

Pentru anul 2024, contribuțiile anuale în FRB au fost divizate uniform în patru tranșe. Prin urmare, pe parcursul anului de raportare, în fond au fost încasate contribuții anuale ale băncilor în suma totală de 211,5 mil. lei, cu 93,6 mil. lei sau 79,39% mai mult decât în anul precedent. Resursele cumulative ale FRB încasate din contribuțiile băncilor, la situația din 31 decembrie 2024 au constituit 659,8 mil. lei.

Totodată, pe măsura încasării contribuțiilor anuale de la bănci, FGDSB, în calitate de administrator al FRB, a gestionat procesul investițional al resurselor disponibile, înregistrând la sfârșitul anului de raportare venituri investiționale în sumă de 33,9 mil. lei, cu o scădere de 23,5 mil. lei sau 40,94% față de perioada similară a anului precedent.

Astfel, resursele totale destinate rezoluției bancare au totalizat la finele anului de referință 767,1 mil. lei, iar gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele FRB a înregistrat 79,66%. Este important de subliniat că atingerea nivelului-țintă stabilit prin LP232/2016 nu a fost posibilă din cauza creșterii volumului depozitelor garantate, survenită odată cu intrarea în vigoare a legii cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate rezoluției bancare de la înființarea FRB este prezentată de Figura 3.4.

Figura 3.4. Evoluția acumulării resurselor destinate rezoluției bancare

ACUMULAREA RESURSELOR DESTINATE CHELTUIELILOR OPERAȚIONALE

Ca instituție de bază a sistemului public de garantare a depozitelor și totodată, administrator al FRB, FGDSB își acoperea cheltuielile curente de funcționare din fondurile administrate, veniturile generate în urma investiției propriilor resurse pe parcursul perioadei de gestiune dar și din economiile rezultate din executarea bugetelor anilor precedenți.

Conform dispozițiilor LP160/2023, bugetul FGDSB pentru următorul an se aprobă de către Consiliul de administrație, până la data de 30 noiembrie a fiecărui an, prin aplicarea unei cote procentuale la soldul total al fondurilor administrate, înregistrat la situația din data de 30 septembrie a anului de gestiune. După aprobarea, acesta se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a FGDSB.

Totodată, în cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute, care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație, pe parcursul anului, poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de această majorare vor fi acoperite pe seama resurselor financiare ale fondurilor administrate.

În conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație al FGDSB nr. 19/3 din 29.11.2024 bugetul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2025 a fost aprobat la venituri și cheltuieli în sumă totală de 9,4 mil. lei fiind în creștere cu

80,77% față de bugetul anului precedent. Această creștere se datorează în mare parte necesității alocării a aproximativ 2,2 mil. lei pentru dezvoltarea unui sistem informațional care va asigura plata depozitelor garantate, dar și datorită creșterii cheltuielilor pentru mentenanța și dezvoltarea sistemelor informaționale actuale, precum și majorării cheltuielilor cu personalul, urmare a extinderii statelor de personal.

Bugetul aprobat de către Consiliul de administrație al FGDS pentru anul 2025 s-a constituit din: economia anilor precedenți (2023) în sumă totală de 0,7 mil. lei, venituri investiționale ale FGDSB în sumă totală de 0,1 mil. lei, și din mijloacele fondurilor administrate în proporție de 0,4147%, după cum urmează: 5,5 mil. lei din FADB și 3,0 mil. lei din FRB. Mijloacele financiare au fost transferate în contul destinat cheltuielilor operaționale pe parcursul lunii decembrie a anului 2024.

ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ DESFĂȘURATĂ DE CĂTRE FGDSB

În calitate de instituție fundamentală pentru menținerea siguranței și stabilității financiare în Republica Moldova, FGDSB își concentrează eforturile în direcția consolidării securității și stabilității sistemului bancar al țării. Acest obiectiv este sprijinit prin investirea resurselor fondurilor administrate, în conformitate cu legislația privind garantarea depozitelor bancare, precum și cu reglementările referitoare la redresarea și rezoluția băncilor.

Activitatea investițională a FGDSB este fundamentată pe principii cheie, reprezentând angajamentul său ferm față de siguranța și stabilitatea financiară. FGDSB acordă o atenție deosebită securității fondurilor și stabilității valorii acestora, garantând că deciziile de investiții sunt în concordanță cu obiectivul său principal. În același timp, FGDSB respectă principiile de lichiditate și transparență, asigurând că procesul său decizional este clar și accesibil pentru toți cei interesați. Prin diversificarea portofoliului său de investiții, FGDSB tinde să minimizeze riscurile și să maximizeze potențialul de randament pe termen lung.

Pe parcursul anului 2024, FGDSB a desfășurat activitatea de investiții în conformitate cu Regulamentul privind activitatea investițională, dar și în concordanță cu Politicile investiționale aprobate. Această activitate a constat în investirea resurselor fondurilor administrate, dar și a propriilor resurse destinate cheltuielilor curente.

Conform actualelor reglementări, resursele financiare ale FADB pot fi direcționate către numerar și echivalente de numerar, valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, valori mobiliare emise de alte guverne cu ratinguri de credit înalte, precum și valori mobiliare emise de organizații multilaterale și financiare internaționale, cu pasive evaluate în mod favorabil de agențiile de rating recunoscute la nivel global. Această diversificare a portofoliului de investiții oferă mai multă flexibilitate în gestionarea riscului și în obținerea unor randamente competitive, menținând în același timp un nivel adecvat de securitate pentru fondurile investite.

Totodată, conform LP232/2016, resursele financiare ale FRB pot fi investite exclusiv în

active cu grad scăzut de risc (VMS emise de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova).

Anul 2024 se caracterizează printr-o contracție semnificativă a veniturilor investiționale comparativ cu nivelul înregistrat în perioada similară a anului precedent, în contextul unor plasamente efectuate la rate ale dobânzii aflate pe un trend descendent până la finele trimestrului III al perioadei de gestiune. Această evoluție a fost determinată de menținerea de către BNM a măsurilor de relaxare a politicii monetare, concomitent cu un nivel în creștere a lichidităților bancare disponibile pentru investire, precum și un nivel redus al inflației. Ulterior, pe fundalul incertitudinilor privind prețul și disponibilitatea unui volum adecvat de resurse energetice, trendul dobânzilor s-a inversat, manifestând o tendință ascendentă.

Veniturile încasate pe parcursul anului 2024 au constituit 110,8 mil. lei, diminuându-se semnificativ față de cele încasate pe parcursul anului precedent cu 102,0 mil. lei sau 47,93%.

Totodată, FGDSB a efectuat plasamente, investind și reinvestind resursele administrate, astfel încât la sfârșitul anului 2024, portofoliul investițional global a constituit 2 042,0 mil. lei, dintre care:

- Portofoliul Fondului de acoperire a depozitelor bancare: 1 323,6 mil. lei;
- Portofoliul Fondului de rezoluție bancară: 714,0 mil. lei;
- Portofoliul FGDSB: 4,4 mil. lei.

Trebuie să menționăm că, către sfârșitul anului 2024 resursele destinate acoperirii cheltuielilor operaționale ale FGDSB, au fost investite în VMS cu termen de circulație până la un an, iar veniturile obținute vor fi direcționate către acoperirea cheltuielilor FGDSB, ceea ce contribuie la micșorarea cotei procentuale aplicate la soldul resurselor fondurilor administrate pentru formarea bugetului.

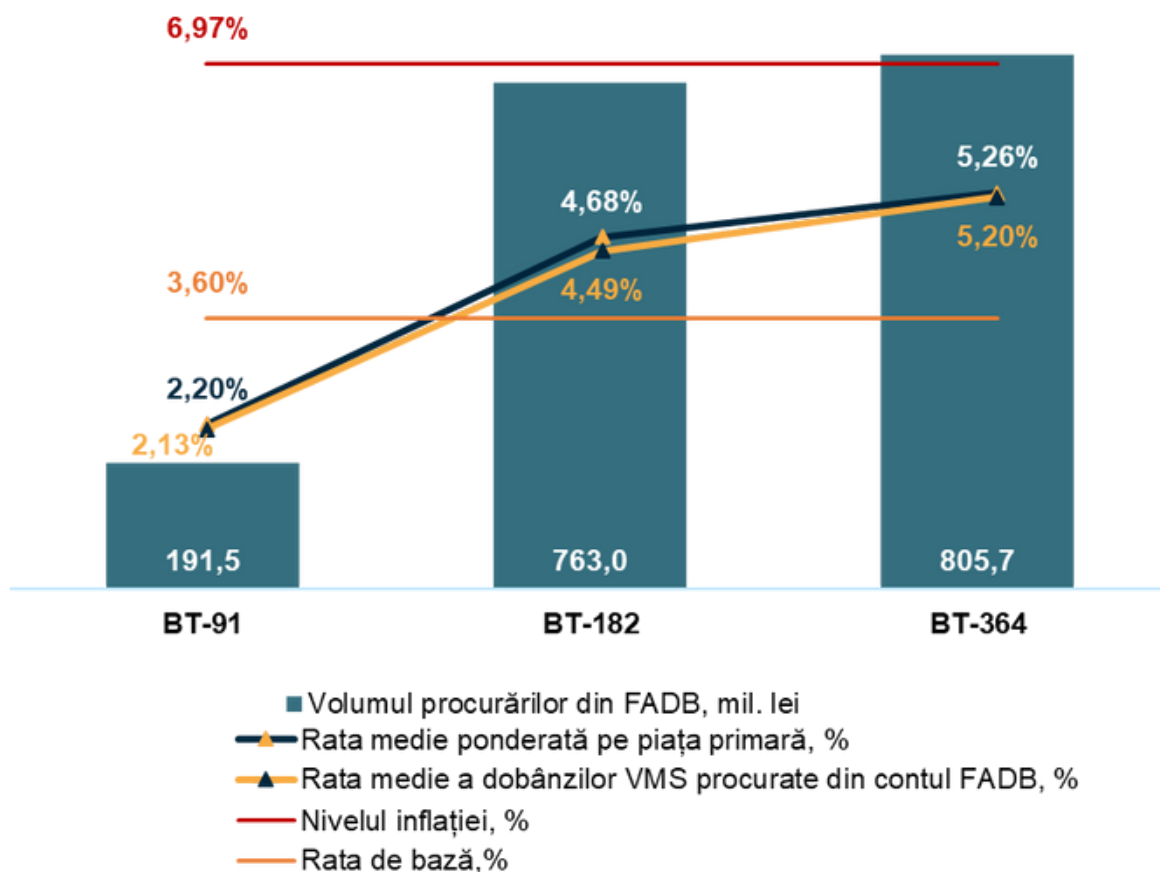
PORTOFOLIUL INVESTIȚIONAL AL FONDULUI DE ACOPERIRE A DEPOZITELOR BANCARE

Investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare s-a realizat în conformitate cu legislația în vigoare, asigurând o siguranță sporită a resurselor și menținerea unei lichidități suficiente necesare îndeplinirii misiunii conferite prin lege.

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în FADB au însumat 76,9 mil. lei, cu 78,5 mil. lei sau 50,51% mai puțin decât în perioada similară a anului precedent. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale FADB în anul 2024 este prezentată în figura 3.5.

Figura 3.5. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2024 (FADB)



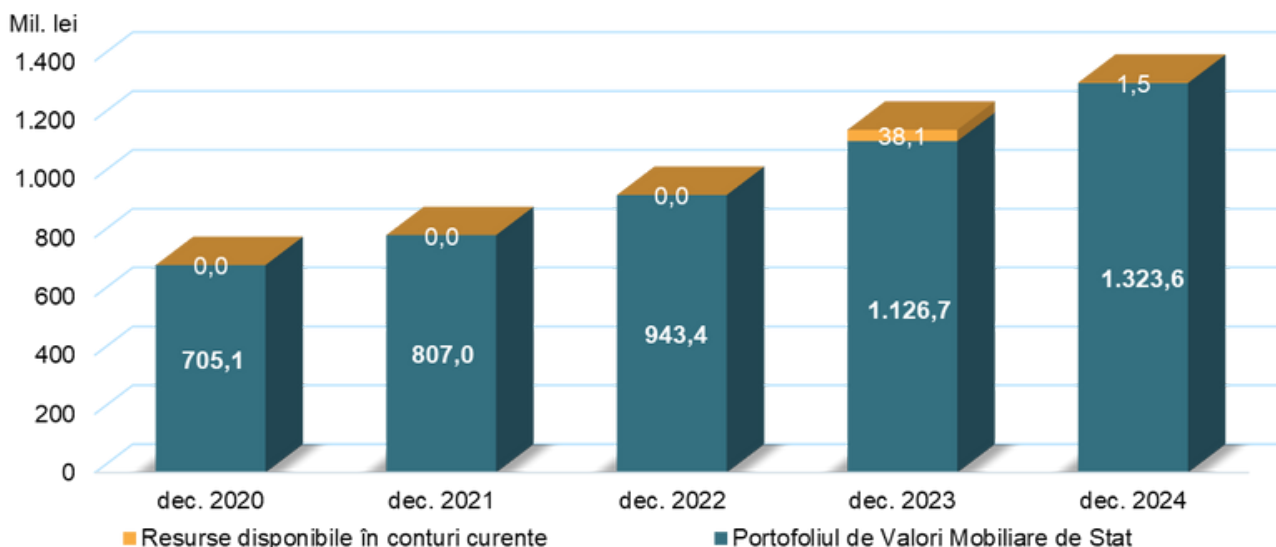
Activitatea investițională în anul 2024 s-a axat pe maturități până la un an, cu accent preponderent pe BT-364 și BT-182, care au înregistrat ponderi semnificative în volumul total al plasamentelor, respectiv 45,77% și 43,35%.

Această strategie a fost adoptată pentru a asigura un nivel adecvat al lichidităților investiționale și pentru a obține un randament înalt al acestora, în conformitate cu obiectivele de securitate și stabilitate financiară ale FGDSB.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de referință a constituit 4,57 la sută, înregistrând o scădere semnificativă față de anul precedent cu 4,46 p.p., cauzată de micșorarea generală a ratelor pe piața primară a VMS pe parcursul anului de referință.

La situația din 31 decembrie 2024, portofoliul investițional al FADB la preț de procurare alcătuia 1 323,6 mil. lei, majorându-se cu 196,9 mil. lei (17,48%) față de începutul anului.

Evoluția structurii activelor FADB și portofoliului investițional, structurat în funcție de maturitatea inițială a instrumentelor financiare la 31 decembrie 2024, sunt prezentate în Figura 3.6. și Figura 3.7.

Figura 3.6. Evoluția structurii activelor FADB

Ca urmare a răscumpărării investițiilor în ultima săptămână a anului, volumul activelor FADB la sfârșitul anilor 2023 și 2024, este prezentat ca suma investițiilor existente în portofoliu și resursele disponibile pentru investiții, care urmau a fi amplasate la prima licitație din anul următor de gestiune.

Figura 3.7. Structura portofoliului investițional al FADB la situația din 31 decembrie 2024

Tipul investiției/ termen de circulație	Volumul investiției, mil. lei	Valoare venitului generat, mil. lei	Rata medie a dobânzii, %	
Bonuri de trezorerie 91 zile	36,1	0,2	2,50	
Bonuri de trezorerie 182 zile	380,4	8,8	4,60	
Bonuri de trezorerie 364 zile	805,7	41,8	5,20	
Obligațiuni de stat cu dobândă flotantă 2 ani	36,8	3,7	4,20	
Obligațiuni de stat cu dobândă fixă 2 ani	62,8	8,0	7,47	
Total portofoliu investițional	1 323,6	62,5	5,04	

PORTOFOLIUL INVESTIȚIONAL AL FONDULUI DE REZOLUȚIE BANCARĂ

În conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară, investește resursele financiare disponibile ale FRB în active cu grad scăzut de risc (VMS), într-o manieră suficient de diversificată.

FGDSB desfășoară activitatea investițională conform strategiei privind investirea resurselor FRB, asigurând realizarea obiectivelor principale: minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

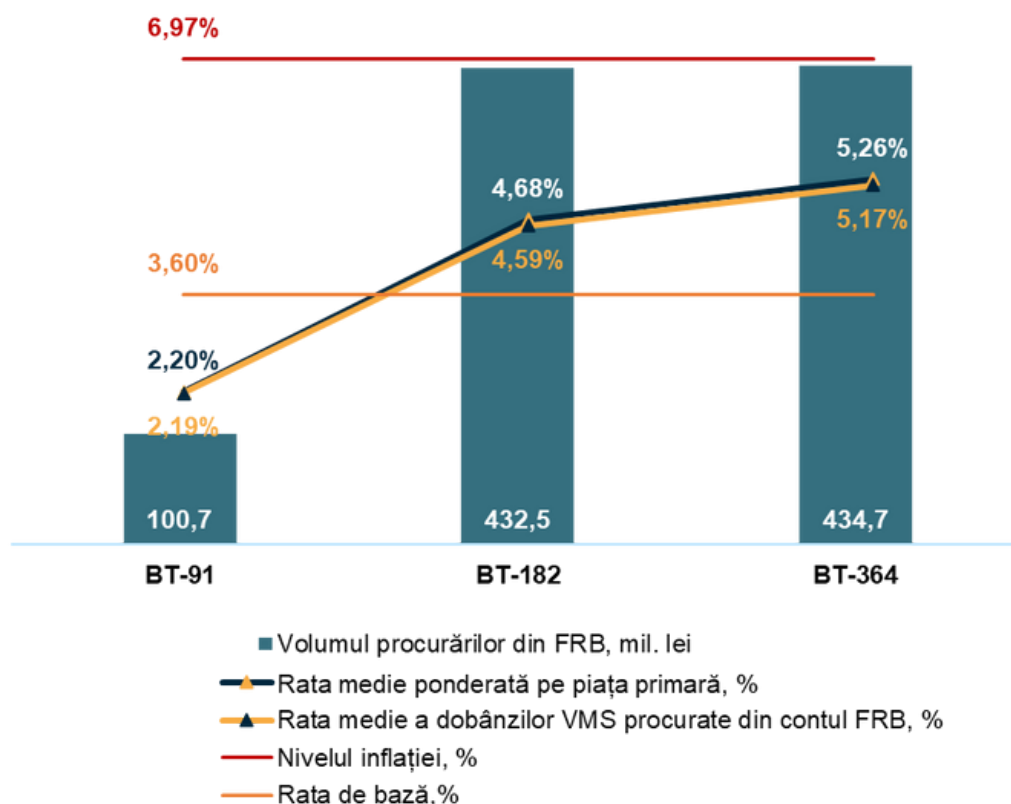
La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în FRB au însumat 33,9 mil. lei, cu 23,5 mil. lei mai puțin decât în perioada similară a anului precedent. Aceste mijloace au suplinat resursele totale destinate redresării și rezoluției bancare.

În anul 2024, activitatea investițională din contul resurselor FRB s-a concentrat pe plasamente cu maturități până la un an, predominant pe BT-364 și BT-182, reprezentând 44,91% și respectiv 44,68% din volumul total al investițiilor.

Această strategie a fost adoptată pentru a asigura un nivel adecvat al lichidităților investiționale și pentru a obține randamente competitive. Rata medie anuală a dobânzii pentru plasamentele efectuate în cursul anului a fost de 4,61%, înregistrând o scădere semnificativă față de anul precedent cu 4,45 puncte procentuale, determinată de reducerea generală a ratelor pe piața primară a VMS pe parcursul anului.

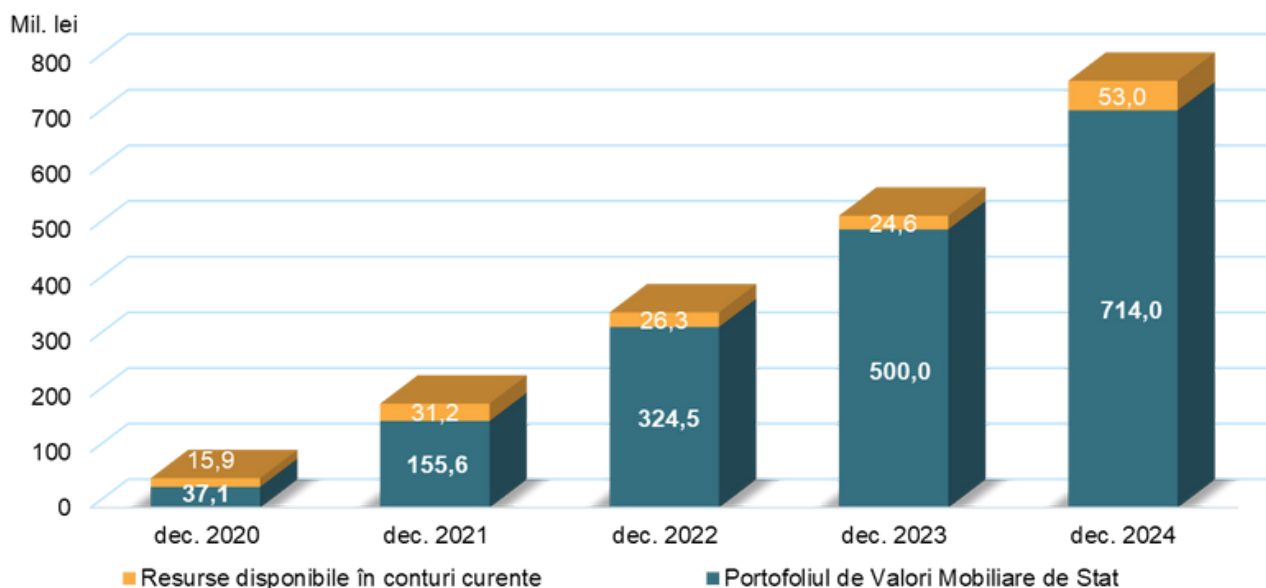
Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale FRB în anul 2024 este prezentată în Figura 3.8.

Figura 3.8. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2024 (FRB)



Portofoliul investițional, format din contul resurselor FRB la situația din 31 decembrie 2024 a constituit cca 714,0 mil. lei. Totodată, în contul curent al FRB au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 53,0 mil. lei, care urmau a fi amplasate la începutul anului următor de gestiune. Disponibilitățile constante de la sfârșitul perioadelor de gestiune se datorează încasării contribuțiilor la FRB către sfârșitul lunii decembrie, conform termenului limită stabilit de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție.

Evoluția structurii activelor FRB și portofoliului investițional, structurat în funcție de maturitatea inițială a instrumentelor financiare la 31 decembrie 2024, sunt prezentate în Figura 3.9. și Figura 3.10.

Figura 3.9. Evoluția structurii activelor FRB**Figura 3.10.** Structura portofoliului investițional al FRB la situația din 31 decembrie 2024

Tipul investiției/ termen de circulație	Volumul investiției, mil. lei	Valoare venitului generat, mil. lei	Rata medie a dobânzii, %
Bonuri de trezorerie 91 zile	29,3	0,2	2,50
Bonuri de trezorerie 182 zile	234,4	5,6	4,75
Bonuri de trezorerie 364 zile	434,7	22,4	5,17
Obligațiuni de stat cu dobândă fixă 2 ani	15,6	1,9	8,00
Total portofoliu investițional	714,0	30,1	4,99

BT-364: 60,87%

2-OS: 2,18%

BT-182: 32,83%

BT-91: 4,10%

EXECUTAREA BUGETULUI FGDSB

În calitate de instituție responsabilă pentru administrarea resurselor financiare destinate garantării depozitelor bancare, precum și cele destinate rezoluției bancare, FGDSB joacă un rol crucial în asigurarea stabilității și securității sistemului bancar.

Pentru a-și îndeplini eficient misiunea, FGDSB are nevoie de surse financiare adecvate necesare acoperirii cheltuielilor operaționale care apar pe parcursul anului. Aceste cheltuieli sunt esențiale pentru funcționarea corectă a instituției și includ diverse aspecte, precum costurile administrative, de personal și operaționale.

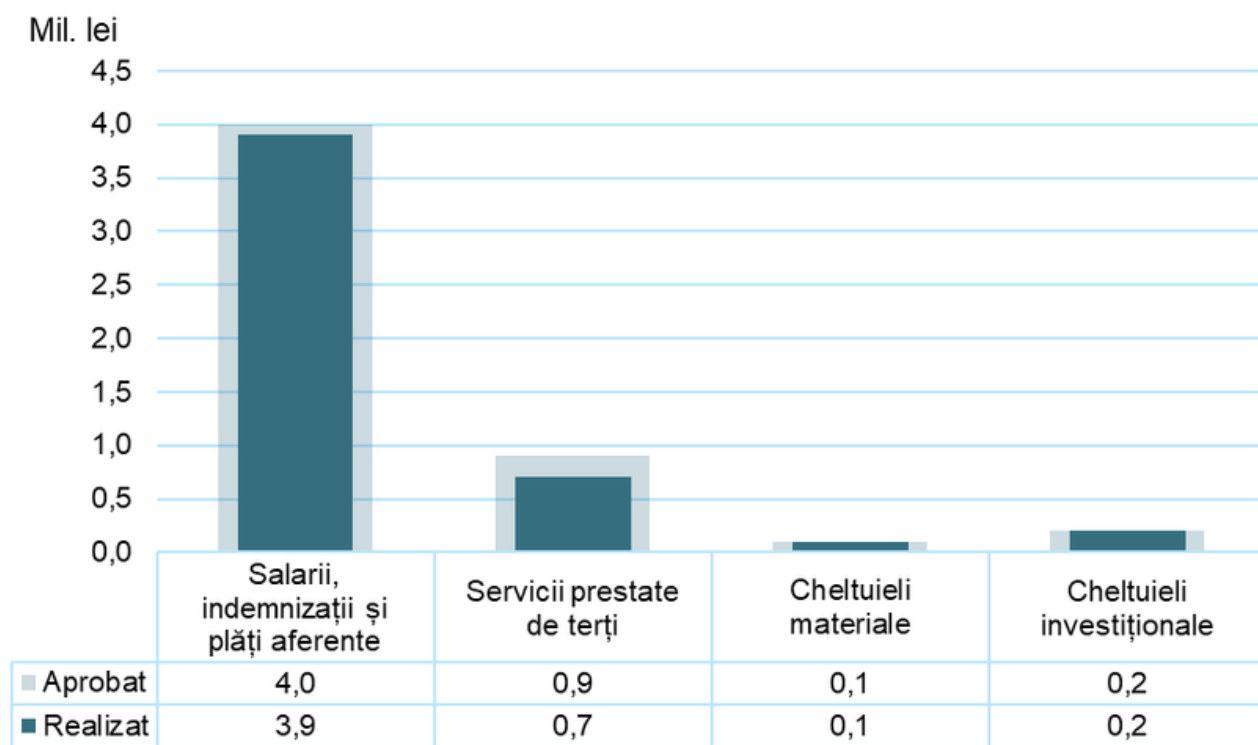
Pe durata anului 2024, FGDSB a administrat cheltuielile operaționale în conformitate cu bugetul aprobat, care a fost constituit din extrageri din fondurile administrate, precum și din resursele financiare neutilizate din exercițiile financiare anterioare.

Bugetul aprobat pentru anul 2024, în valoare totală de 5,2 mil. lei, a fost suficient pentru a susține activitățile operaționale ale FGDSB pe întreaga perioadă de raportare.

Cheltuielile anuale au fost realizate în proporție de 94,23% din totalul bugetului aprobat, însumând la sfârșitul anului o valoare totală de 4,9 mil. lei.

Economiile rezultate în urma acestui exercițiu financiar, în sumă de 0,3 mil. lei, vor fi alocate pentru acoperirea cheltuielilor operaționale în anii următori de gestiune.

Figura 3.11. Realizarea cheltuielilor operaționale în anul 2024



INFORMAREA PUBLICULUI



PROMOVAREA INFORMĂRII DE CĂTRE INSTITUȚIILE MEMBRE

În anul 2024, FGDSB a acordat o atenție deosebită informării publicului, recunoscând rolul esențial al unei comunicări eficiente în consolidarea încrederii deponenților în stabilitatea sistemului bancar. O strategie bine concepută în acest domeniu nu doar că sprijină educația financiară a populației, ci servește și ca un instrument eficient de gestionare și reducere a riscurilor de contagiune bancară. O informare adecvată a deponenților cu privire la existența și activitatea schemei de garantare a depozitelor contribuie la prevenirea panicii și anticiparea efectului de „domino” în cazul în care una dintre instituțiile membre întâmpină dificultăți.

Un pas semnificativ în direcția transparenței și clarității informațiilor oferite de FGDSB a fost intrarea în vigoare, la 1 aprilie 2024, a Regulamentului cu privire la informarea deponenților de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile membre. Acest act normativ stabilește modul de prezentare și conținutul informațiilor referitoare la schema de garantare a depozitelor, pe care atât FGDSB, cât și instituțiile membre sunt obligate să le furnizeze cetățenilor Republicii Moldova. Regulamentul asigură că mesajele transmise sunt clare, conforme cu obiectivele FGDSB și contribuie la creșterea gradului de conștientizare în rândul deponenților.

În acest context, FGDSB a organizat, în perioada 10-11 aprilie, o ședință de lucru cu instituțiile membre pentru a facilita aplicarea corectă a noilor reglementări. Pentru asigurarea implementării noilor cerințe legislative, au fost desemnate, de către fiecare bancă, persoane responsabile pentru informarea publicului, iar ulterior, băncile au desfășurat sesiuni interne de instruire pentru angajați, asigurând astfel o comunicare coerentă și corectă a informațiilor către deponenți.



Pentru a asigura o comunicare coerentă și relevantă, FGDSB a impus obligația ca, la deschiderea unui cont bancar, lucrătorii bancari să ofere deponenților un Formular de informare. În același sens, FGDSB a elaborat o broșură informativă, disponibilă pentru toți deponenții atât pe pagina web a FGDSB, cât și pe paginile web ale instituțiilor membre.

ACTIVITATEA DE INFORMARE DESFĂȘURATĂ DE FGDSB

Pentru consolidarea imaginii sale și îmbunătățirea relației cu deponenții, FGDSB a realizat un proces de rebranding. Prin urmare, noul logo reflectă angajamentul instituției față de transparență, siguranță și încredere, având un design modern și simbolic.

În data de 1 iulie 2024, FGDSB a marcat 20 de ani de activitate, un eveniment ce reflectă stabilitatea și perenitatea instituției în sistemul bancar din Republica Moldova. Cu această ocazie, a fost lansată o nouă versiune a paginii web, mai modernă și mai intuitivă, oferind deponenților acces facil la informații esențiale despre activitatea FGDSB, evenimentele organizate, rapoartele de activitate și datele statistice privind resursele financiare administrate.

Totodată, noile prevederi legislative impun băncilor licențiate să indice pe site-urile lor apartenența la schema de garantare și să plaseze un link direct către pagina FGDSB.



FGDSB și-a stabilit pentru 2024 o serie de obiective specifice, printre care:



Așadar, prin elaborarea unei strategii de comunicare bine-gândite și eficiente, FGDSB și-a desfășurat pe parcursul anului un șir de activități ce au crescut gradul său de recunoaștere de către deponenți și afirmare în sectorul bancar.



Concomitent, pentru a asigura o comunicare eficientă și accesibilă, FGDSB a intensificat prezența sa pe rețelele sociale, lansând pagini oficiale pe Facebook, LinkedIn și YouTube. Prin aceste platforme, FGDSB a reușit să creeze o comunitate activă și informată, consolidând relația cu deponenții. În plus, au fost elaborate și publicate numeroase comunicate de presă și articole jurnalistice, care explică activitatea FGDSB și aspectele esențiale pentru deponenți.

Pentru diversificarea canalelor de informare, FGDSB a distribuit o serie de materiale video educative adresate atât deponenților, cât și lucrătorilor bancari, explicând în detaliu modul de garantare a depozitelor.

De asemenea, cu ocazia Zilei Internaționale a Economisirii, a fost lansat un videoclip special care subliniază importanța economisirii și siguranța depozitelor bancare garantate de către FGDSB.



În vederea consolidării educației financiare, FGDSB s-a alăturat Campaniei Naționale de Educație Financiară „Educație financiară pentru toți”, organizată de Banca Națională a Moldovei cu sprijinul USAID. Printre evenimentele relevante la care FGDSB a participat se numără atelierul „Gestionarea eficientă a finanțelor proprii”, unde s-a discutat despre necesitatea sporirii nivelului de educație financiară în societate.



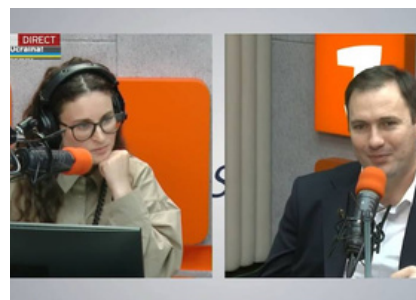
În toamna anului 2024, directorul general al FGDSB a participat la conferința organizată de Facultatea de Finanțe a Academiei de Studii Economice din Moldova. În cadrul secțiunii „Băncile și instituțiile financiare non-bancare sub impactul incertitudinii și oportunităților de modernizare”, FGDSB a abordat subiecte relevante, precum pro-

vocările actuale, digitalizarea proceselor interne și necesitatea modernizării continue a FGDSB.

Un moment de referință în activitatea de informare publică a fost demararea campaniei privind majorarea nivelului de acoperire a depozitelor de la 100 000 la 200 000 de lei, începând cu 1 ianuarie 2025. În acest scop, directorul general al FGDSB a oferit un interviu pentru Mold-street.com și a participat la o serie de emisiuni tele-radio naționale, explicând importanța acestei măsuri și impactul său asupra deponenților.

Astfel, anul 2024 a fost unul fructuos pentru FGDSB, marcat de numeroase inițiative și proiecte menite să îmbunătățească informarea publicului și să consolideze încrederea în sistemul de garantare a depozitelor. Printr-o strategie de comunicare bine gândită și implementată eficient, FGDSB a reușit să-și sporească vizibilitatea și să ofere deponenților informații clare și relevante despre protecția depozitelor bancare.

Totodată, în viitor, FGDSB își propune să continue aceste eforturi și să dezvolte noi instrumente și platforme pentru o comunicare și mai eficientă cu publicul.



ANEXE



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT



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 guvernanta 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 guvernanta 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 baza 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 îndoeli 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

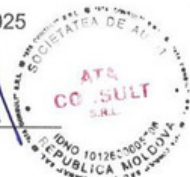


auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- 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 guvernanta, 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 Baciu

Digitally signed by Baciu 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 Ieșilor 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..

BILANȚUL*pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024*

	Sold la	
	începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
ACTIVE		
Active imobilizate		
Imobilizări necorporale în curs de execuție	0	10 424
Imobilizări necorporale	27 067	95 919
Imobilizări corporale în curs de execuție	0	12 001
Imobilizări corporale	69 252	55 317
Investiții financiare pe termen lung	117 036 100	0
Total active imobilizate	117 132 419	173 661
Active circulante		
Materiale	600	405
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	6 472	6 472
Creanțe curente	79 296 578	73 916 974
Corecții (provizioane) ale creanțelor curente	(48 744 700)	(48 744 700)
Investiții financiare	1 556 276 072	2 085 024 338
Numerar în casierie și la conturi curente	66 148 332	59 693 148
Alte active circulante	2 003	2 068
Total active circulante	1 652 985 357	2 169 898 706
TOTAL ACTIVE	1 770 117 776	2 170 072 367
PASIVE		
Capital propriu		
Fondul de active imobilizate	96 318	151 237
Total fonduri	96 318	151 237
Datorii pe termen lung		
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	1 764 066 032	2 160 253 227
Alte datorii pe termen lung / Mijloace neutilizate Anul 2022/2023	740 554	210 340
Total datorii pe termen lung	1 764 806 586	2 160 463 567
Datorii curente		
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	5 197 138	9 432 835
Datorii comerciale curente	17 734	24 728
Total datorii curente	5 214 872	9 457 563
TOTAL PASIVE	1 770 117 776	2 170 072 367

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI*pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024*

	Perioada de gestiune	
	precedentă	curentă
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	3 904 001	4 867 955
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	3 904 001	4 867 955
Excedent (deficit) aferente mijloacelor cu destinație specială	0	0

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
Mijloace cu destinație specială - pentru garantarea depozitelor	1 222 895 155	159 794 327	5 570 469	1 377 119 013
Contribuții inițiale	7 404 777	0	0	7 404 777
Contribuții ordinare ale anilor precedenți	630 151 551	0	0	630 151 551
Contribuții ordinare ale anului curent	0	90 835 546	0	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	0	0	1 386 435
Alte încasări	4 697	0	0	4 697
Mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori	736 331	207 270	736 331	207 270
Surplusul vărsământului obligatoriu A.2023	736 331	0	736 331	0
Mijloace financiare neutilizate A. 2024	0	207 270	0	207 270
Mijloace cu destinație specială - pentru rezoluție bancară	541 170 877	244 968 170	3 004 833	783 134 214
Contribuții anuale	448 324 475	211 470 148	0	659 794 623
Venituri din dobânzi aferente VMS - FRB	92 846 402	33 498 022	3 004 833	123 339 591
Mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB conform bugetului aprobat	4 223	120 049	121 202	3 070
Venituri din dobânzi aferente VMS - 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
Fonduri	96 318	123 199	68 280	151 237
Fondul de active imobilizate	96 318	123 199	68 280	151 237
Fonduri cu destinație specială curente	5 197 138	9 432 835	5 197 138	9 432 835
Bugetul anului 2024	5 197 138	0	5 197 138	0
Bugetul anului 2025	0	9 432 835	0	9 432 835
TOTAL FONDURI	5 293 456	9 556 034	5 265 418	9 584 072
TOTAL MIJLOACE CU DESTINAȚIE SPECIALĂ	1 770 100 042	414 645 850	14 698 253	2 170 047 639

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Perioada de gestiune	
	începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuțiile băncilor	189 105 486	300 336 947
Contribuții încasate în avans	0	0
Alte încasări	0	0
Plăți privind retribuirea muncii și impozite aferente	(3 206 615)	(3 895 823)
Plăți privind cheltuielile operaționale	(827 095)	(1 025 396)
Plăți pentru procurarea mijloacelor fixe	0	0
Plăți pentru procurarea imobilizărilor necorporale	0	0
Alte plăți	0	0
Plăți ale depozitelor garantate	0	0
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	185 071 776	295 415 728
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Achiziții de VMS	(2 178 693 693)	(2 736 068 722)
Încasări la răscumpărarea VMS	1 817 375 995	2 323 267 607
Dobânzi încasate	212 830 293	110 930 203
Dobânzi achitate la procurarea VMS pe piața secundară	0	0
Comisioane DCU	0	0
Flux net de numerar din activitatea de investiții	(148 487 405)	(301 870 912)
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	0	0
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	0	0
Flux net de numerar din activitatea financiară	0	0
Flux net de numerar total	36 584 371	(6 455 184)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	29 563 961	66 148 332
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	66 148 332	59 693 148

FADB

Instituții membre

**COMERTBANK****B.C. "COMERTBANK" S.A.**

2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1

**ENERGBANK****B.C. "ENERGBANK" S.A.**

2001, mun. Chișinău, str. Tighina, 23/3

**Euro Credit Bank**
*Încredere și Prosperitate!***B.C. "EuroCreditBank" S.A.**

2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33

**EXIMBANK****B.C. "EXIMBANK" S.A.**

2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1

**MOLDINDCONBANK****B.C. "Moldindconbank" S.A.**

2012, mun. Chișinău, str. Armenească, 38

**maib****B.C. "MOLDOVA – AGROINDBANK" S.A.**

2005, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 127

**ProCredit Bank****B.C. "ProCredit Bank" S.A.**

2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65 of. 901

**BCR****Banca Comercială Română Chișinău S.A.**

2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2

**victoriabank®****B.C. "VICTORIABANK" S.A.**

2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 141

**FinComBank**
ÎNTR-UN PAS PRIN VIAȚĂ**"Banca de Finanțe și Comerț" S.A.**

2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 26

**otpbank****OTP Bank S.A.**

2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81a



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR



mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 180, bir. 1312
tel. 022-29-60-51; e-mail: info@fgdsb.md