

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

**SITUAȚIILE FINANCIARE ÎNTOCMITE ÎN
CONFORMITATE CU STANDARDELE NAȚIONALE
DE CONTABILITATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

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 2025, 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	2,666,106,034 lei
• Total activ	2,668,836,141 lei
• Total cheltuieli	6,098,014 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare sunt întocmite, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2025, precum și performanța sa financiară a exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (în continuare „SNC”) și prevederile Indicațiilor metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale aprobate prin ordinul ministrului finanțelor nr. 188 din 30.12.2014 (în continuare „Indicații metodice”).

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 Etica 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.

Evidențierea unor aspecte – Baza de contabilizare și restricțiile cu privire la distribuție

4. Atragem atenția asupra faptului că situațiile financiare anexate sunt pregătite în conformitate cu SNC și Indicații Metodice pentru organizații necomerciale aplicabile în Republica Moldova. În consecință, este posibil ca situațiile financiare să nu fie adecvate în alt scop. Raportul nostru este destinat exclusiv conducerii și consiliului Fondului, și utilizatorilor care cunosc SNC și Indicațiile Metodice. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

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 cumulat, 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 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, 31.03.2026

Vera Baci

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

În numele: Forvis Mazars Audit S.R.L.

Nina Șchendra

Auditor Licențiat, Certificat AG 000001 din 23 martie 2013 înregistrată în Registrul public al auditorilor
cu numărul 1305274

În numele: Forvis Mazars Audit 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

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 2025
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	Note	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Active imobilizate			
Imobilizări necorporale	4	468,697	106,343
Mijloace fixe	3	169,083	67,318
Total active imobilizate		637,780	173,661
Active circulante			
Materiale		1,501	405
Obiecte de mică valoare și scurtă durată		5,849	6,472
Creanțe comerciale și avansuri acordate	5	398,352	29,824
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	6	36,540,758	25,142,451
Numerar	7	12,832,518	59,693,148
Investiții financiare curente	8	2,618,417,570	2,085,024,338
Alte active circulante		1,813	2,068
Total active circulante		2,668,198,361	2,169,898,706
Total active		2,668,836,141	2,170,072,367
Capital propriu			
Fond de active imobilizate	9	637,780	151,237
Alte fonduri	9	2,059,870	-
Total capital propriu		2,697,650	151,237
Datorii pe termen lung			
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	10	2,653,988,708	2,160,463,567
Total datorii pe termen lung		2,653,988,708	2,160,463,567
Datorii curente			
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	11	12,117,326	9,432,835
<i>inclusiv provizioane</i>		1,287,537	-
Datorii comerciale și avansuri primite		32,457	24,728
Total datorii curente		12,149,783	9,457,563
Total pasive		2,668,836,141	2,170,072,367

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2026 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 2025
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	Note	2025	2024
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	12	6,098,014	4,867,955
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială, din care:	13	(6,098,014)	(4,867,955)
Cheltuieli privind retribuirea muncii, contribuții sociale		(4,913,594)	(3,892,975)
Alte cheltuieli cu destinație specială		(1,184,420)	(974,980)
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 2026 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 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2025	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2025
1. Mijloace cu destinație specială				
Alte finanțări cu destinație specială	2,169,896,402	517,063,127	20,853,495	2,666,106,034
Total mijloace cu destinație specială	2,169,896,402	517,063,127	20,853,495	2,666,106,034
2. Fonduri				
Fondul de active imobilizate	151,237	577,687	91,144	637,780
Alte fonduri	-	2,059,870	-	2,059,870
Total fonduri	151,237	2,637,557	91,144	2,697,650
Total surse de finanțare	2,170,047,639	519,700,684	20,944,639	2,668,803,684

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2026 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 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2025	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2025
1. Mijloace cu destinație specială - pentru garantarea depozitelor				
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	720,987,097	-	-	720,987,097
Contribuțiile ordinare curente	-	140,130,985	-	140,130,985
Venituri din dobânzi aferente VMS - FADB	647,336,007	105,147,026	6,661,106	745,821,927
Economiiile anilor precedenți	1,386,435	-	-	1,386,435
Alte încasări	4,697	-	-	4,697
Total mijloace cu destinație specială - pentru garantarea depozitelor	1,377,119,013	245,278,011	6,661,106	1,615,735,918
2. Mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori				
Mijloace financiare neutilizate A.2024	207,270	-	207,270	-
Total mijloace cu destinație specială - pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori	207,270	-	207,270	-
3. Mijloace cu destinație specială - pentru rezoluția bancară				
Contribuții anuale FRB	659,794,623	193,452,533	-	853,247,156
Venituri din dobânzi aferente VMS - FRB	123,339,591	65,834,726	4,168,683	185,005,634
Total mijloace cu destinație specială - pentru rezoluția bancară	783,134,214	259,287,259	4,168,683	1,038,252,790

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Sold la 1 ianuarie 2025	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2025
4. Mijloace cu destinație specială - FB				
Venituri din dobânzi aferente VMS - FB	3,070	380,532	383,602	-
Total mijloace cu destinație specială - FB	3,070	380,532	383,602	-
Total mijloace cu destinație specială	2,160,463,567	504,945,802	11,420,661	2,653,988,708
5. Fonduri de active imobilizate				
Fonduri de active imobilizate	151,237	577,687	91,144	637,780
Total fonduri de active imobilizate	151,237	577,687	91,144	637,780
6. Fonduri cu destinație specială curente				
Bugetul anului 2026	-	10,829,789	-	10,829,789
Bugetul anului 2025	9,432,835	-	9,432,835	-
Alte fonduri (Rezerve)	-	2,059,870	-	2,059,870
Alte datorii curente (provizioane din contul fondurilor)	-	1,287,537	-	1,287,537
Total fonduri cu destinație specială curente	9,432,835	14,177,196	9,432,835	14,177,196
Total fonduri	9,584,072	14,754,883	9,523,979	14,814,976
Total surse de finanțare	2,170,047,639	519,700,685	20,944,640	2,668,803,684

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2026 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 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Fonduri cu destinație specială

Indicator	Sold la 1 Ianuarie 2025	Majorări	Diminuări	Sold la 31 Decembrie 2025
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	720,987,096	-	-	720,987,096
Contribuțiile ordinare curente FADB				
Contribuție ordinară (trimestrul 1)	-	33,565,389	-	33,565,389
Contribuție ordinară (trimestrul 2)	-	34,603,579	-	34,603,579
Contribuție ordinară (trimestrul 3)	-	35,421,259	-	35,421,259
Contribuție ordinară (trimestrul 4)	-	36,540,758	-	36,540,758
Contribuție anuală la FRB a. 2021 - 2024	659,794,623	-	-	659,794,623
Contribuție anuală la FRB a. 2025	-	193,452,533	-	193,452,533
Rezultatul din activitatea investițională FADB	647,336,007	105,147,027	6,661,106	745,821,928
Rezultatul din activitatea investițională FRB	123,339,592	65,834,725	4,168,683	185,005,634
Rezultatul din activitatea investițională FB	3,070	380,532	383,602	-
Economiile anilor precedenți	1,386,435	-	-	1,386,435
Surplusul vărsământului anilor precedenți - economie	207,270	-	207,270	-
Alte încasări	4,697	-	-	4,697
Total mijloace cu destinație specială - mijloace financiare pentru garantarea depozitelor și rezoluție bancară	2,160,463,567	504,945,802	11,420,661	2,653,988,708

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2026 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 2025
(toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuția băncilor	320,542,644	300,336,947
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(4,913,595)	(3,895,823)
Plăți privind cheltuieli operaționale	(2,100,699)	(1,025,396)
Alte încasări	17,000	-
Alte plăți	(17,598)	-
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	<u>313,527,752</u>	<u>295,415,728</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Achiziția valori mobiliare	(3,450,960,705)	(2,736,068,722)
Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare	2,978,882,524	2,323,267,607
Dobânzi încasate	111,689,799	110,930,203
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	<u>(360,388,382)</u>	<u>(301,870,912)</u>
Fluxul net de numerar total	<u>(46,860,630)</u>	<u>(6,455,184)</u>
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	<u>59,693,148</u>	<u>66,148,332</u>
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	<u>12,832,518</u>	<u>59,693,148</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate la data de 31 martie 2026 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 2025
(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 200 000 (două sute 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 31.12.2025 Fondul avea 5 membri a consiliului de administrare, 8 angajați încadrați conform contractului individual de munca și 1 angajat în baza contractului civil. Cheltuielile salariale pentru perioada anului 2025 au constituit 3,962,576 MDL, contribuții sociale din salarii 951,018 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 tranziția 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 DECEMBERIE 2025
(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. Incluzerea 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 2025
(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 plătită 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). Rechizitetele 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

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. Componența, 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 2025
(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 retribuțiilor 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 acelui 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 2025
(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;
- 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.

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 2025
 (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 2025	12,001	227,164	16,896	256,061
Intrări	131,499	12,999	-	144,498
Transfer	(143,500)	143,500	-	-
Sold la 31 Decembrie 2025	-	383,663	16,896	400,559
Amortizarea acumulată				
Sold la 1 Ianuarie 2025	-	171,847	16,896	188,743
Cheltuiala anuală	-	42,733	-	42,733
Sold la 31 Decembrie 2025	-	214,580	16,896	231,476
Valoarea netă de bilanț				
La 31 Decembrie 2024	12,001	55,317	-	67,318
La 31 Decembrie 2025	-	169,083	-	169,083

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

4 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2025	2024
Cost		
Sold la 1 Ianuarie	252,701	137,777
Intrări	410,763	114,924
leșiri	-	-
Sold la 31 Decembrie	663,464	252,701
Amortizarea acumulată		
Sold la 1 Ianuarie	146,357	110,710
Cheltuiala anuală	48,410	35,648
leșiri	-	-
Sold la 31 Decembrie	194,767	146,358
Valoarea netă de bilanț		
La 31 Decembrie	468,697	106,343

5 CREANȚE COMERCIALE ȘI AVANSURI ACORDATE

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
INDRIVO SRL	388,800	-
ABANDANT - PROGRAM SRL	8,000	9,126
Direcția Generală Administrării Clădirilor Guvernului RM	-	12,678
SOLEOS SERVICES SRL	-	5,000
Alte	1,552	3,020
Total creanțe comerciale și avansuri acordate	398,352	29,824

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

6 CREAȚE PRIVIND MIJLOACELE CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	<u>31 Decembrie 2025</u>	<u>31 Decembrie 2024</u>
Creanțe aferente băncilor în curs de lichidare:		
BANCA DE ECONOMII S.A.		
mijloace bănești p/u plăți depozite	36,461	36,461
BC BANCA SOCIALA S.A.		
mijloace bănești p/u plăți depozite	93,822	93,822
BC INVESTPRIVATBANK S.A.		
suma totala a depozitelor persoanelor fizice	-	48,091,754
Total creanțe aferente băncilor în curs de lichidare:	130,283	48,222,037
Provizion pentru creanțele dubioase	652,946	48,744,700
Contribuțiile ordinare (trimestrul 4 al anului precedent)	37,063,421	24,022,550
inclusiv: contribuțiile trimestriale ale trimestrului 3 al anului 2015 (băncile în curs de lichidare)	522,664	522,664
Dobânda calculată la VMS-uri	-	1,642,564
Total creanțe privind mijloacele cu destinație specială	36,540,758	25,142,451

Contribuțiile calculate de Fond pentru trimestrul IV 2025 (la 31 decembrie 2025) în valoare de 36,540,758 MDL au fost în întregime achitate de către bănci în ianuarie 2026 (contribuțiile totale calculate la 31 decembrie 2024 în valoare de 23,499,886 MDL au fost în întregime achitate de către bănci în ianuarie 2025).

7 NUMERAR

	<u>31 Decembrie 2025</u>	<u>31 Decembrie 2024</u>
Casa	-	2,517
Numerar la conturi nelegat FRB	8,676,796	53,021,374
Numerar la conturi nelegat FADB	27	1,459,209
Numerar la conturi nelegat FB	4,155,543	5,210,048
Alte elemente a numerarului	152	-
Total numerar	12,832,518	59,693,148

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 2025
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

8 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Valori mobiliare FADB	1,516,771,456	1,323,567,833
Valori mobiliare FRB	987,679,687	713,974,511
Valori mobiliare FB	9,600,402	4,431,019
	2,514,051,545	2,041,973,363
Scont calculat privind dobânzile curente FADB	62,383,733	26,940,412
Scont calculat privind dobânzile curente FRB	41,896,308	16,107,493
Scont calculat privind dobânzile curente FB	85,984	3,070
	104,366,025	43,050,975
Total investiții financiare curente	2,618,417,570	2,085,024,338

Valorile mobiliare pe termen scurt includ:

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
Fondul bugetar					
MD4003004505 182-BT160426, 729	9.38	16.04.2026	31,403	100	2,999,928
MD4003004562 182-BT210526, 750	9.41	21.05.2026	5,655	100	540,166
MD4003004570 364-BT191126, 751	9.33	19.11.2026	7,215	100	660,100
MD4003004612 91-BT190326, 756	3.03	19.03.2026	24,485	100	2,430,136
MD4003004620 182-BT180626, 757	9.52	18.06.2026	31,110	100	2,970,072
Total fondul bugetar					9,600,402
Fondul de acoperire a depozitelor bancare					
MD4003003960 364-BT290126, 643	7.55	29.01.2026	860,000	100	79,980,000
MD4003003960 364-BT290126, 643	7.69	29.01.2026	215,000	100	19,969,200
MD4003003960 364-BT290126, 643	4.15	29.01.2026	6,000	100	593,388
MD4003003994 364-BT050226, 649	7.99	05.02.2026	710,000	100	65,760,200
MD4003004026 364-BT190226, 654	8.58	19.02.2026	408,000	100	37,584,960
MD4003004059 364-BT050326, 655	9.56	05.03.2026	252,825	100	23,082,923
MD4003004083 364-BT190326, 660	10.00	19.03.2026	436,027	100	39,647,935
MD4003004125 364-BT020426, 667	10.20	02.04.2026	360,000	100	32,677,200
MD4003004158 364-BT160426, 671	10.14	16.04.2026	925,000	100	84,008,500
MD4003004158 364-BT160426, 671	10.17	16.04.2026	621,536	100	56,429,253

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

8 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE (CONTINUARE)

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
MD4003004216 364-BT210526, 683	10.00	21.05.2026	717,000	100	65,196,810
MD4003004240 364-BT040626, 686	9.97	04.06.2026	110,000	100	10,005,600
MD4003004299 189-BT080126, 694	9.35	08.01.2026	399,000	100	38,056,620
MD4003004307 364-BT020726, 695	9.32	02.07.2026	722,000	100	66,063,000
MD4003004323 182-BT150126, 701	9.32	15.01.2026	503,000	100	48,066,680
MD4003004331 364-BT160726, 702	9.30	16.07.2026	909,000	100	83,182,590
MD4003004356 182-BT050226, 707	9.36	05.02.2026	540,000	100	51,591,600
MD4003004364 364-BT060826, 708	9.34	06.08.2026	975,000	100	89,193,000
MD4003004380 182-BT190226, 712	9.34	19.02.2026	151,120	100	14,439,516
MD4003004422 364-BT030926, 716	9.27	03.09.2026	275,000	100	25,173,500
MD4003004448 182-BT190326, 720	9.36	19.03.2026	214,180	100	20,462,757
MD4003004455 364-BT170926, 721	9.29	17.09.2026	388,900	100	35,592,128
MD4003004463 98-BT080126, 723	3.04	08.01.2026	88,059	100	8,734,572
MD4003004471 182-BT020426, 724	9.36	02.04.2026	310,837	100	29,697,367
MD4003004489 364-BT011026, 725	9.29	01.10.2026	534,455	100	48,913,322
MD4003004497 91-BT150126, 733	3.03	15.01.2026	88,236	100	8,757,423
MD4003004505 182-BT160426, 734	9.38	16.04.2026	311,680	100	29,774,790
MD4003004505 182-BT160426, 734	9.37	16.04.2026	314,000	100	30,050,398
MD4003004513 364-BT151026, 735	9.30	15.10.2026	535,910	100	49,041,125
MD4003004521 91-BT050226, 741	3.03	05.02.2026	178,540	100	17,720,095
MD4003004539 182-BT070526, 742	9.38	07.05.2026	630,680	100	60,248,860
MD4003004547 364-BT051126, 743	9.30	05.11.2026	1,084,395	100	99,232,986
MD4003004554 91-BT190226, 744	3.03	19.02.2026	42,675	100	4,235,494
MD4003004562 182-BT210526, 745	9.41	21.05.2026	150,766	100	14,401,168
MD4003004570 364-BT191126, 746	9.33	19.11.2026	259,255	100	23,719,240

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

8 INVESTIȚII FINANCIARE CURENTE (CONTINUARE)

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
MD4003004588 91-BT050326, 752	3.03	05.03.2026	25,096	100	2,490,778
MD4003004596 182-BT040626, 753	9.49	04.06.2026	88,696	100	8,468,694
MD4003004604 364-BT031226, 754	9.40	03.12.2026	152,558	100	13,948,378
MD4003004612 91-BT190326, 761	3.03	19.03.2026	106,085	100	10,528,936
MD4003004620 182-BT180626, 762	9.52	18.06.2026	81,337	100	7,765,243
MD4003004638 364-BT171226, 763	9.44	17.12.2026	510,450	100	46,655,130
MD4003004638 364-BT171226, 763	9.43	17.12.2026	170,831	100	15,630,097
Total fondul de acoperire a depozitelor bancare					1,516,771,456

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
Fondul de rezoluție bancară					
MD4003003937 364-BT150126, 639	7.07	15.01.2026	167,000	100	15,599,470
MD4003003960 364-BT290126, 646	7.55	29.01.2026	860,000	100	79,980,000
MD4003004059 364-BT050326, 656	9.56	05.03.2026	68,811	100	6,282,444
MD4003004083 364-BT190326, 657	10.00	19.03.2026	356,141	100	32,383,901
MD4003004125 364-BT020426, 664	10.20	02.04.2026	800,000	100	72,616,000
MD4003004158 364-BT160426, 673	10.14	16.04.2026	369,178	100	33,528,746
MD4003004158 364-BT160426, 673	10.17	16.04.2026	550,000	100	49,934,500
MD4003004299 189-BT080126, 697	9.35	08.01.2026	682,000	100	65,049,160
MD4003004307 364-BT020726, 698	9.32	02.07.2026	1,005,500	100	92,003,250
MD4003004323 182-BT150126, 704	9.32	15.01.2026	565,000	100	53,991,400
MD4003004331 364-BT160726, 705	9.30	16.07.2026	826,000	100	75,587,260
MD4003004356 182-BT050226, 710	9.36	05.02.2026	178,000	100	17,006,120
MD4003004364 364-BT060826, 711	9.34	06.08.2026	260,000	100	23,784,800
MD4003004398 364-BT200826, 713	9.30	20.08.2026	74,075	100	6,778,603
MD4003004422 364-BT030926, 718	9.27	03.09.2026	22,350	100	2,045,919
MD4003004448 182-BT190326, 722	9.36	19.03.2026	73,804	100	7,051,234
MD4003004463 98-BT080126, 726	3.04	08.01.2026	114,510	100	11,358,247
MD4003004471 182-BT020426, 727	9.36	02.04.2026	752,930	100	71,934,932

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea VMS	Dobânda, %	Scadența	Cantitatea	Valoarea nominală	Prețul de achiziție
MD4003004489 364-BT011026, 728	9.29	01.10.2026	1,158,323	100	106,009,721
MD4003004497 91-BT150126, 730	3.03	15.01.2026	32,000	100	3,176,000
MD4003004505 182-BT160426, 731	9.38	16.04.2026	210,568	100	20,115,561
MD4003004513 364-BT151026, 732	9.30	15.10.2026	323,945	100	29,644,207
MD4003004521 91-BT050226, 738	3.03	05.02.2026	7,045	100	699,216
MD4003004539 182-BT070526, 739	9.38	07.05.2026	46,357	100	4,428,484
MD4003004547 364-BT051126, 740	9.30	05.11.2026	71,317	100	6,526,219
MD4003004554 91-BT190226, 747	3.03	19.02.2026	12,697	100	1,260,177
MD4003004562 182-BT210526, 748	9.41	21.05.2026	83,540	100	7,979,741
MD4003004570 364-BT191126, 749	9.33	19.11.2026	128,540	100	11,760,125
MD4003004604 364-BT031226, 755	9.40	03.12.2026	35,950	100	3,286,909
MD4003004612 91-BT190326, 758	3.03	19.03.2026	24,276	100	2,409,393
MD4003004620 182-BT180626, 759	9.52	18.06.2026	159,855	100	15,261,357
MD4003004638 364-BT171226, 760	9.44	17.12.2026	210,093	100	19,202,500
MD4003004646 90-BT260326, 765	3.06	26.03.2026	23,580	100	2,340,315
MD4003004653 181-BT250626, 766	9.52	25.06.2026	155,217	100	14,821,671
MD4003004661 363-BT241226, 767	9.49	24.12.2026	239,025	100	21,842,105
Total fondul de rezoluție bancară					987,679,687
Total valorile mobiliare pe termen scurt					2,514,051,545

La 31 decembrie 2025 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, 182 și 364 zile.

9 FONDUL DE ACTIVE IMOBILIZATE

	2025	2024
Valoarea de bilanț a imobilizărilor corporale și necorporale la 1 ianuarie	151,237	96,318
Achiziție de imobilizări corporale și necorporale în perioada de gestiune	577,687	123,199
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale a perioadei de gestiune	(91,144)	(68,280)
Sold la 31 decembrie	637,780	151,237

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBERIE 2025
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

9 FONDUL DE ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Rezerve	2,059,870	-
Total alte fonduri	2,059,870	-

10 FINANȚĂRI ȘI ÎNCASĂRI CU DESTINAȚIE SPECIALĂ PE TERMEN LUNG

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Mijloace cu destinație specială-mijloace financiare pentru garantarea depozitelor	1,510,588,891	1,308,160,232
Mijloace financiare FRB	972,418,064	749,636,192
Dobânzi FADB	105,147,027	68,958,781
Dobânzi FRB	65,834,726	33,498,022
Dobânzi FB	-	3,070
Mijloace financiare neutilizate din anii precedenți	-	207,270
Total finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	2,653,988,708	2,160,463,567

11 FINANȚĂRI ȘI ÎNCASĂRI CU DESTINAȚIE SPECIALĂ CURENTE

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Mijloace neutilizate ale a. 2023	-	736,331
Mijloace financiare din activitatea de investiții FB A.2024	-	121,202
Mijloace financiare destinate acoperirii cheltuielilor a. 2025:	-	8,575,302
Cotă parte Buget a. 2025 din FADB	6,661,106	-
Cotă parte Buget a. 2025 din FRB	4,168,683	-
Alte datorii curente	1,287,537	-
Total finanțări și încasări cu destinație specială curente	12,117,326	9,432,835

12 VENITURI AFERENTE MIJLOACELOR CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	2025	2024
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	6,098,014	4,867,955
Total venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	6,098,014	4,867,955

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBERIE 2025
 (Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

13 CHELTUIELI AFERENTE MIJLOACELOR CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

	2025	2024
Cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuieli aferente	4,913,594	3,892,975
Alte cheltuieli operaționale	1,184,420	974,980
Total cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	6,098,014	4,867,955
	2025	2024
Salariile personalului executiv	2,694,676	2,222,837
Îndemnizația membrilor Consiliului de Administrație	822,000	702,000
Primele personalului executiv	431,500	205,125
Alte (prin contract)	14,400	10,100
Cheltuieli aferente retribuirii muncii	3,962,576	3,140,062
Contribuții la bugetul asigurărilor sociale de stat	951,018	752,913
Total cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuieli aferente	4,913,594	3,892,975
	2025	2024
Servicii locațiune	286,737	267,238
Cheltuieli aferente activității investiționale	243,318	197,758
Cheltuieli pentru informarea publicului	162,009	219,398
Servicii telecomunicații și informatice	99,834	92,989
Servicii reparație, deservire tehnică, materiale	90,748	31,120
Deplasări	81,323	-
OMVSD	45,018	11,783
Cheltuieli pentru auditori independenți	43,200	55,000
Cheltuieli de protocol	18,415	2,851
Alte cheltuieli materiale	7,426	12,015
Taxe și impozite (impozit pe proprietate)	1,294	1,294
Servicii deservire bancară	1,282	2,974
Materiale în scopuri administrative, rechizite de birou	195	-
Servicii comunale	-	58,421
Combustibil și consumabile pentru transport	-	18,888
Alte cheltuieli administrative	103,621	3,251
Total cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	1,184,420	974,980

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este specificat altfel)

14 PĂRȚI LEGATE

Pe parcursul anului îndemnizația membrilor Consiliului de Administrație a Fondului a constituit suma de 822,000 MDL (2024 : 702,000 MDL) și remunerarea (salariul și prime) directorului general – 884,508 MDL (2024 : 911,389).

15 ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Litigii

Fondul nu a fost implicat în careva litigii în anul 2025.

Impozitarea

Sistemul de impozitare este într-o etapă de dezvoltare continua 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.

16 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 2025.

17 CONTINUITATEA ACTIVITATII

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 2026 și semnate de către:

Dionis Catanoi
Director general

Elena Spătaru
Contabil-șef