

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Фонд за осигурување на депозити

31 декември 2016 година

## Содржина

	<b>Страна</b>
Извештај на независните ревизори	1
Извештај за сеопфатната добивка	3
Извештај за финансиската состојба	4
Извештај за промените во капиталот	5
Извештај за паричните текови	6
Белешки кон финансиските извештаи	7
Прилози	

## Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO  
Sv. Kiril i Metodij 52b/1-20  
1000 Skopje  
Macedonia  
T + 389 (2) 3214 700  
F + 389 (2) 3214 700  
www.grant-thornton.com.mk

До Раководството и Основачот на

Фонд за осигурување на депозити

### **Извештај за финансиските извештаи**

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Фонд за осигурување на депозити (во понатамошниот текст „Фондот“) составени од Извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2016 година, Извештајот за сеопфатната добивка, Извештајот за промените во капиталот и Извештајот за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации, вклучени на страните 3 до 28.

### ***Одговорност на Раководството за финансиските извештаи***

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

### ***Одговорност на ревизорот***

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија<sup>1</sup>. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

---

<sup>1</sup> Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Фондот со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Фондот. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

#### **Мислење**

Наше мислење е дека, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти финансиската состојба на Фонд за осигурување на депозити на ден 31 декември 2016 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија.

#### **Извештај за други правни и регулаторни барања**

Раководството на Фондот е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Фондот за 2016 година во согласност со член 16 од Закон за Фондот за осигурување на депозити. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски информации објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Фондот со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2016, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија<sup>2</sup>, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за Ревизија.

Наше мислење е дека, историските финансиски информации објавени во Годишниот извештај за работењето на Фондот со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со информациите објавени во годишната сметка и ревидираните финансиските извештаи на Фондот со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2016.

Скопје,

27 февруари 2017 година

Grant Thornton ДОО Скопје

Управител

Сузана Ставриќ



Овластен ревизор  
Сузана Ставриќ

<sup>2</sup> Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Финансиски извештаи  
31 декември 2016 година

## Извештај за сеопфатната добивка

	Белешка	За годината што завршува на	
		31 декември 2016 000 мкд	31 декември 2015 000 мкд
Приходи од камата	6	317,408	261,670
Останати приходи		28	-
<b>Бруто добивка</b>		<b>317,436</b>	<b>261,670</b>
Трошоци за вработените	7	(8,066)	(8,369)
Депрецијација и амортизација	10, 11	(1,364)	(973)
Останати оперативни расходи	8	(3,448)	(2,545)
<b>Добивка пред оданочување</b>		<b>304,558</b>	<b>249,783</b>
Данок на добивка	9	(30,480)	(24,986)
<b>Добивка за годината</b>		<b>274,078</b>	<b>224,797</b>
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
<b>Вкупна сеопфатна добивка за годината</b>		<b>274,078</b>	<b>224,797</b>

Финансиски извештај  
31 декември 2016 година

## Извештај за финансиската состојба

	Белешка	На 31 декември 2016 000 мкд	На 31 декември 2015 000 мкд
<b>Средства</b>			
<b>Нетековни средства</b>			
Недвижности и опрема	10	24,607	23,801
Нематеријални средства	11	905	-
		<b>25,512</b>	<b>23,801</b>
<b>Тековни средства</b>			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	12	13,328,631	12,925,797
Парични средства и парични еквиваленти	13	1,114,066	137,334
Останати побарувања	14	46	23
Побарувања за данок на добивка		-	5,218
		<b>14,442,743</b>	<b>13,068,372</b>
<b>Вкупно средства</b>		<b>14,468,255</b>	<b>13,092,173</b>
<b>Капитал</b>			
Уплатен капитал	15	10,300	10,300
Фонд за сигурност	15	14,176,638	12,856,800
Нераспределена добивка за годината		274,078	224,797
		<b>14,461,016</b>	<b>13,091,897</b>
<b>Обврски</b>			
<b>Краткорочни обврски</b>			
Обврски за штети	16	8	8
Останати обврски	17	593	268
Обврски за данок на добивка		6,638	-
		<b>7,239</b>	<b>276</b>
<b>Вкупно капитал и обврски</b>		<b>14,468,255</b>	<b>13,092,173</b>

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Фондот на 24 февруари 2017 година и потпишани во негово име од:

  
Горан Анчески  
Директор

  
Драги Полевски  
Сметководител

Финансиски извештаи  
31 декември 2016 година

## Извештај за промените во капиталот

	Уплатен капитал 000 мкд	Фонд за сигурност 000 мкд	Нераспределена добивка за годината 000 мкд	Вкупно 000 мкд
<b>На 01 јануари 2016</b>	<b>10,300</b>	<b>12,856,800</b>	<b>224,797</b>	<b>13,091,897</b>
Пресметана техничка премија	-	1,097,894	-	1,097,894
Надомест за платено обесштетување (Бел. 15)	-	468	-	468
Обесштетување на штедачите (Бел. 15)	-	(3,321)	-	(3,321)
Пренос во фонд за сигурност	-	224,797	(224,797)	-
<b>Трансакции со основачот</b>	<b>10,300</b>	<b>14,176,638</b>	<b>-</b>	<b>14,186,938</b>
Добивка за годината	-	-	274,078	274,078
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
<b>Вкупна сеопфатна добивка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274,078</b>	<b>274,078</b>
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>10,300</b>	<b>14,176,638</b>	<b>274,078</b>	<b>14,461,016</b>
<b>На 01 јануари 2015</b>	<b>10,300</b>	<b>11,453,771</b>	<b>326,160</b>	<b>11,790,231</b>
Пресметана техничка премија	-	1,077,019	-	1,077,019
Надомест за платено обесштетување	-	6	-	6
Обесштетување на штедачите	-	(156)	-	(156)
Пренос во фонд за сигурност	-	326,160	(326,160)	-
<b>Трансакции со основачот</b>	<b>10,300</b>	<b>12,856,800</b>	<b>-</b>	<b>12,867,100</b>
Добивка за годината	-	-	224,797	224,797
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
<b>Вкупна сеопфатна добивка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224,797</b>	<b>224,797</b>
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>10,300</b>	<b>12,856,800</b>	<b>224,797</b>	<b>13,091,897</b>

Финансиски извештаи  
31 декември 2016 година

## Извештај за паричните текови

	Белешка	Година што завршува на	
		31 декември 2016 000 мкд	31 декември 2015 000 мкд
<b>Оперативни активности</b>			
Добивка пред оданочување		304,558	249,783
Корекција за:			
Депрецијација и амортизација		1,364	973
Расходување на недвижности и опрема		-	2
Приходи од камата		(317,408)	(261,670)
(Загуба)/ добивка пред промените во оперативните средства и обврски		(11,486)	(10,912)
Промена во оперативните средства и обврски			
Наплатени премии за осигурување		1,097,894	1,077,019
Надомест на платено обесштетување		468	-
Платено обесштетување во тековната година		(3,321)	(156)
Останати средства		(23)	21
Останати обврски		325	122
Парични средства генерирани од оперативни активности		1,083,857	1,066,094
Прилив по камати		317,408	261,670
Платен данок од добивка		(18,624)	(66,432)
<b>Нето паричен тек од оперативни активности</b>		<b>1,382,641</b>	<b>1,261,332</b>
<b>Инвестициони активности</b>			
Набавка на недвижности и опрема и нематеријални средства		(3,075)	(42)
Купување на државни записи		(17,001,824)	(13,298,784)
Приливи од продажба на државни записи		16,598,990	11,571,449
<b>Нето паричен тек (употребен во) инвестициони активности</b>		<b>(405,909)</b>	<b>(1,727,377)</b>
<b>Нето промена на паричните средства и парични еквиваленти</b>		<b>976,732</b>	<b>(466,045)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот	13	137,334	603,379
<b>Парични средства и парични еквиваленти на крајот</b>	<b>13</b>	<b>1,114,066</b>	<b>137,334</b>



# Белешки кон финансиските извештаи

## 1 Општи информации

Фонд за осигурување на депозити (во понатамошниот текст “Фондот“) е основан со Законот за Фонд за осигурување на депозити Скопје (Службен весник на Република Македонија број 63/2000, 29/2002, 49/2003, 81/2008, 158/2010, 43/2014, 15/2015 и 27/2016). Врз основа на Одлука донесена на ден 26 јуни, 2014 година бр. 02-176/1 од страна на Управниот одбор на Фондот, во Статутот на Фондот за осигурување на депозити Скопје (Службен весник на Република Македонија бр. 63/00, 29/02, 43/02, 49/03, 81/08, 158/10, 43/14 и 102/14) во насловот зборот “Скопје“ се брише. Основач на Фондот е Република Македонија. Адресата на неговото регистрирано седиште е: 11 Октомври бр. 18, Скопје. Вкупниот број на вработени во Фондот на 31 декември 2016 година изнесува 10 лица (2015: 10 лица).

Основни активности на Фондот се осигурување на денарски и девизни депозити и трансакциски сметки на физички лица, депозити врзани за парични картички издадени од банки основани во Република Македонија и девизни приливи на физички лица. Согласно Законот за Фондот за осигурување на депозити, вкупните парични средства на Фондот треба да изнесуваат најмалку 4% од вкупните депозити на физички лица во банките, филијалите на странските банки и штедилниците во Република Македонија. Кога средствата на Фондот ќе го надминат утврденото ниво, Управниот одбор на Фондот може да донесе одлука за престанок на обврската за плаќање на премија во Фондот од страна на банките, филијалите на странските банки и штедилниците. Средствата на Фондот се формираат од основачкиот влог, наплата на премии за осигурување на депозитите и приходи од пласмани. Фондот средствата ги пласира во хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија и од Народна банка на Република Македонија со рок на доспевање до 12 месеци од нивното стекнување од страна на Фондот; и должнички хартии од вредност издадени од странски држави, централни банки или јавни меѓународни финансиски институции, рангирани од страна на најмалку две меѓународно признати агенции за оценка на кредитниот ризик во една од двете највисоки категории, во висина на осигурените депозити што гласат на странска валута.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Општи информации (продолжува)

Во случај на настанување на ризичен настан, Фондот ги обесштетува осигурените депозити но не повеќе од денарската противвредност на 30,000 евра по депозит во една банка, филијала на странска банка или штедилница пресметани по средниот курс на Народна банка на Република Македонија на денот на конечноста на решението на гувернерот на НБРМ за укинување на дозволата за основање и работење на банка, филијала на странска банка или штедилница. Овој износ ја претставува главнината на депозитот, договорената пресметана и припишана камата и непристигнатата камата до денот на конечноста на решението за укинување на дозволата за основање и работење на банка, филијала на странска банка или штедилница. Депозитите вложени во девизи се конвертираат во денари по среден курс на Народна банка на Република Македонија.

Под депозит на едно физичко лице се подразбираат вкупните депозити (денарски и девизни депозити, трансакциски сметки, депозити врзани за парични картички и девизни приливи) што физичкото лице ги има во една банка, филијала на странска банка или штедилница.

Доколку, на Фондот му недостасуваат средства за исплата на осигурените депозити, Фондот обезбедува дополнителни средства преку:

- дополнителни уплати од банките, филијалите на странските банки и штедилниците, но не повеќе од трикратен износ на премиите уплатени во месецот кој му предходи на месецот во кој гувернерот на Народната банка на Република Македонија го донел решението за укинување на дозвола за основање и работење на банка, филијала на странска банка или штедилница;
- задолжување во земјата и странство;
- позајмици од Буџетот на Република Македонија.

Доколку на Фондот му недостасуваат ликвидни средства за исплата на осигурените депозити на физички лица, Министерството за финансии може да изврши откуп пред рокот на достасување на хартиите од вредност издадени од страна на Република Македонија кои се во сопственост на Фондот. Откупот ќе се врши без објавување на јавен повик.

Фондот не ги обесштетува следните депозити на физички лица:

- Депозити на физички лица на кои им биле дадени привилегирани каматни услови, различни од оние објавени во банката, филијалата на странска банка или штедилницата;
- Депозити на физички лица сопственици на над 5% од акциите со право на управување со банката, филијалата на странска банка или штедилницата;
- Депозити на членови на органите на управување на банката, филијалата на странска банка или штедилницата;
- Депозити на роднини од прв степен на лицата од претходните две точки;
- Депозити кои се поврзани со трансакции со кои се вршело перење на пари, доколку прекршителот е осуден и казната е во сила.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Општи информации (продолжува)

За ден на настанување на ризичен настан се смета денот кога Гувернерот на НБРМ ќе донесе одлука за укинување на дозволата за основање и работење на банката, филијалата на странска банка или штедилницата, односно кога таа ќе стане конечна. Фондот има обврска да започне со обесштетување на осигурените депозити во рок од 20 дена од денот на настанувањето на ризичниот настан. Износот на средства исплатени по основ на настанување на ризичен настан, Фондот го побарува од ликвидационата, односно стечајната маса на членката кај која била воведена ликвидациона, односно стечајна постапка.

**2 Сметководствени политики**

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети за сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

**2.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи**

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Правилникот за водење сметководство ("Службен весник на РМ" бр. 159 од 29 декември 2009 година, бр. 164 од 2010 година и 107 од 2011 година). Според овој Правилник се пропишува водењето сметководство во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) вклучувајќи ги и Толкувањата на постојниот комитет за толкување (ПКТ) и Толкувања на Комитетот за толкување на меѓународното финансиско известување утврдени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (КТМФИ) издадени на 1 јануари 2009 година.

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку добивки и загуби кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствени стандарди прифатени во Република Македонија бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара Раководството на Фондот да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка 4: Значајни сметководствени проценки.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2016 и 2015 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Фондот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)

## 2.2 Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на трансакцијата.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Извештајот за финансиската состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во добивките или загубите во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Извештајот за финансиската состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	31 декември 2016	31 декември 2015
1 ЕУР	61.4812	61.5947

## 2.3 Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Извештајот за финансиската состојба на нето основа во случаи, доколку такви постојат, кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

## 2.4 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признаени во Извештајот за сеопфатна добивка за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Методата на ефективна камата е метода за пресметување на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство, или, доколку е соодветно, во пократок период за нето евидентираната вредност на финансиските средства или финансиската обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Фондот го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти но не ги пресметува идните загуби. Пресметката ги вклучува сите суми кои се исплатени или добиени од двете договорни страни кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трошоци при трансакции и други премии или попусти.

## 2.5 Расходи од надомести и провизии

Расходите од надомести и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)

## **2.6 Финансиски средства**

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

### ***Кредити и побарувања***

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се вклучени во тековните средства, освен за оние кои доспеваат во период подолг од 12 месеци од датумот на извештајот за финансиска состојба, кои се вклучени како нетековни средства.

Кредитите и побарувањата на Фондот на датумот на известување се состојат од побарувања по камати и останати побарувања, како и парични средства и паричните еквиваленти.

### ***Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби***

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка. Фондот нема средства класифицирани во оваа категорија на денот на Извештајот на финансиската состојба.

### ***Финансиски средства расположливи за продажба***

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни средства, кои се било класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите. Фондот нема средства класифицирани во оваа категорија на денот на Извештајот на финансиската состојба.

### ***Финансиски средства кои се чуваат до доспевање***

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Фондот има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Фондот продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба. Фондот ги класифицира во оваа категорија краткорочните хартии од вредност - државни записи со рок на доспевање од 12 месеци.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)*****Иницијално признавање и депривирање***

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Фондот има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата.

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Фондот ги пренел значително сите ризици и користи од сопственост.

***Последователно мерење***

По почетното признавање, Фондот ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, и расположливите за продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на извештајот за финансиска состојба.

Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Фондот ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата, намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во сеопфатната добивка, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)**

**Финансиски средства (продолжува)**

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

**2.7 Оштетување на финансиските средства**

**Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност**

На секој датум на известување Фондот проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба“) и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Фондот врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку Фондот утврди дека не постои објективен доказ за оштетување за поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентируваниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот), дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Извештај за сеопфатна добивка.

**2.8 Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата се евидентирани по нивната набавна вредност, намалени за акумулираната депрецијација и евентуалните загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата. Депрецијацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу е даден проценетиот век на употреба за значајните ставки на недвижностите и опремата:

Градежни објекти	40 години
Компјутери	4 години
Мебел и опрема	4 до 5 години
Возила	4 години

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Фондот поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во тековните добивки во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)****Недвижност и опрема (продолжува)**

Резидуалните вредности на средствата и проценетиот век на употреба се прегледуваат, и доколку е потребно се корегираат, на секој датум на известување. Кога евидентираниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во тековните добивки или загуби во периодот кога настануваат.

**2.9 Нематеријални средства**

Нематеријални средства се евидентираат по нивната набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и резервирање поради оштетување, доколку постои. Амортизацијата се пресметува со употреба на правопрпорционалната метода во период од 4 години. Проценетиот век на употреба и методот на амортизација се проверуваат на крајот од секој годишен период на известување, со што секоја промена во проценката се зема во предвид за наредните периоди.

**2.10 Оштетување на нефинансиски средства**

Средствата подложни на депрецијација и амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентираниот износ на средствата не може да се надомести. Секогаш кога евидентираниот износ на средствата го надминува нејзиниот надоместлив износ, се признава загуба од оштетување во Извештајот за сеопфатна добивка. Надоместливиот износ го претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. Нето продажната цена е износ кој се добива од продажба на средство во трансакција помеѓу добро известени субјекти, додека употребната вредност е сегашната вредност на проценетите идни парични приливи кои се очекува да произлезат од континуираната употреба на средствата и од нивното отуѓување на крајот од употребниот век. Надоместливите износи се проценуваат за поединечни средства или, доколку тоа не е можно, за целата единица која генерира готовина.

**2.11 Парични средства и парични еквиваленти**

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и паричните еквиваленти вклучуваат сметки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на стекнување, вклучувајќи готовина и салда кај централната банка.

**2.12 Премија за осигурување на депозитите**

Премијата за осигурување на депозити која членките ја уплатуваат не претставува приход на Фондот, туку прилив во Фондот на сигурност согласно Статутот на Фондот. Премијата се пресметува месечно на состојбата на депозитите на крајот на претходниот месец. Со Одлука на УО на седницата одржана на ден 28 март 2014 година премиската стапка во висина од 0,7% на годишно ниво (до 31 мај, 2014 година) е намалена на 0,5 % на годишно ниво (од 01 јуни, 2014 година) со одлука на Управен одбор бр.02-92/1 од 28 март, 2014 година.



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)

### 2.13 Фонд за сигурност

Фондот за сигурност претставува фонд на резерви кои се формираат од премии за осигурување на депозити, влезни премии и распределба на добивката од тековната и претходните години. Техничката премија за осигурување се пресметува месечно на состојбата на депозитите на крајот на претходниот месец. Таа претставува прилив на фондот на сигурност согласно Статутот на Фондот. Со Одлука на УО на седницата одржана на ден 28 март 2014 година премиската стапка во висина од 0,7% на годишно ниво (до 31 мај, 2014 година) е намалена на 0,5 % на годишно ниво (од 01 јуни, 2014 година).

### 2.14 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со суштината на договорниот аранжман.

Финансиските обврски по амортизирана набавна вредност се состојат од обврски за штети и останати обврски.

#### *Обврски за штети и останати обврски*

Обврските за штети и останатите обврски се евидентирани по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Останатите обврски се депризираат во моментот кога се измирени, откажани или истечени.

### 2.15 Надомести за вработените

Фондот плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон. Фондот нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Фондот не оперира со пензиски планови или планови за надоместоци при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Фондот не е обврзан да обезбеди дополнителни надоместоци за тековните или претходните вработени.

Фондот не врши исплата на регрес за годишен одмор на своите вработени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)

## 2.16 Данок на добивка

### *Тековен и одложен данок на добивка*

Данокот на добивка за известувачкиот период претставува збир на тековниот и одложениот данок на добивка.

### *Тековен данок на добивка*

Тековниот данок на добивка, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи зголемена за непризнаените расходи за даночни цели корегирани за даночниот кредит и на помалку искажани приходи. Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка.

Одложениот данок на добивка се евидентира во целост, користејќи го методот на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок на добивка се задолжува или одобрува во тековни добивки и загуби, освен доколку се однесува на ставки кои директно го задолжуваат или одобруваат фондот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во фондот.

Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, Фондот нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

## 2.17 Превземени и неизвесни обврски

Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на денот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

## 2.18 Трансакции со поврзани субјекти

Поврзани субјекти се оние каде едниот субјект го контролира другиот субјект или има значајно влијание во донесувањето на финансиските и деловните одлуки на другиот субјект. Трансакциите на Фондот со поврзани субјекти се однесуваат на трансакциите во редовниот тек на работењето.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Сметководствени политики (продолжува)

### **2.19 Настани по датумот на известување**

Настаните по датумот на известување кои обезбедуваат дополнителни информации во врска со состојбата на Фондот на денот на известување (настани за кои може да се врши корегирање) се рефлектирани во финансиските извештаи. Настаните по датумот на известување за кои не може да се врши корегирање се прикажуваат во белешките во случај кога се материјално значајни.

### 3 Управување со финансиски ризици

Деловните активности на Фондот се изложени на различни ризици од финансиски карактер, а тие активности вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Фондот се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Фондот.

Политиките на Фондот за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Фондот редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

#### 3.1 Ризик при управување со капитал

Фондот управува со својот капитал за да се обезбеди дека ќе продолжи да работи и во иднина врз основа на принципот на континуитет .

Структурата на капиталот на Фондот се состои од уплатен капитал, фондот за сигурност и нераспределената добивка за годината.

#### 3.2 Кредитен ризик

Фондот е изложен на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, средствата со кои располага, Фондот се пласирани во должнички хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија со рок на доспевање до 12 месеци од нивното стекнување од страна на Фондот.

Имајќи го во предвид карактерот на овие пласмани, Раководството на Фондот не очекува некоја од договорните страни да не ги исполни своите обврски.

Максималната изложеност на кредитниот ризик е презентирана преку евидентираната вредност на финансиските средства во Извештајот за финансиската состојба како што следи:

	2016	(000 мкд) 2015
Класи на финансиски средства – евидентирана вредност		
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	13,328,631	12,925,797
Парични средства и парични еквиваленти	1,114,066	137,334
Останати побарувања	46	23
	<b>14,442,743</b>	<b>13,063,154</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со финансиски ризици (продолжува)

### 3.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик ги опфаќа валутниот ризик и ризикот од промената на каматните стапки.

#### Валутен ризик

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015, Фондот не е изложен на валутен ризик, поради тоа што сите средства на Фондот се во денари.

#### Каматен ризик

Каматниот ризик е ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматносните средства и каматносните обврски доспеваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи.

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, Фондот нема каматносни обврски. Паричните средства ги чува на сметките во НБРМ и во минимален дел - кај домашни банки. Должнички хартии од вредност кои остваруваат приходи од камата се со фиксна каматна стапка и имаат рок на доспевање од 12 месеци.

Како резултат на тоа, Фондот не е изложен од негативни последици како резултат на промената на каматните стапки на пазарот.

### 3.4 Ризик од ликвидност

Ризикот од ликвидност се јавува при севкупното финансирање на активностите на Фондот и во управувањето со позициите. Тој го вклучува ризикот од неможност да се обезбедат средства со соодветен рок на достасаност и ризикот од неможност да се ликвидира одредено средство по разумна цена и во соодветен временски период.

Фондот управува со ризикот од ликвидност така што паричните средства ги чува во НБРМ, домашни банки и ги пласира во високо ликвидни хартии од вредност. Согласно политиката на Фондот, износот на пласмани во високо ликвидни хартии од вредност може да изнесува најмногу до 99% од вкупниот износ на парични средства и парични еквиваленти и вложувања. Во случај на настанување на ризичен настан, овие средства можат да се користат за обесштетување на штедачите.

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, обврските на Фондот имаат договорна доспеаност (што вклучува исплата на камати, доколку е тоа соодветно) која е прикажана во табелата:

	Тековни 1 до 12 месеци (000 мкд)	1 до 5 години (000 мкд)	Не тековни Над 5 години (000 мкд)
31 декември 2016			
Обврски за штети	8	-	-
Останати обврски	593	-	-
	<b>601</b>	-	-
31 декември 2015			
Обврски за штети	8	-	-
Останати обврски	268	-	-
	<b>276</b>	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со финансиски ризици (продолжува)

### 3.5 Утврдување на објективна вредност

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови.

Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од Раководството, зависно од видот на средството или обврската.

#### 3.5.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Во согласност со МСФИ 7, Фондот ги групира финансиските средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

- Ниво 1: котирани цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;
- Ниво 2: останати влезни податоци, покрај котираните цени, вклучени во Ниво 1 кои се достапни за набљудување за средството или обврската, или директно (т.е. како цени) или индиректно (т.е. изведени од цени); и
- Ниво 3: влезни податоци за средството или обврската кои не се базираат на податоци достапни за набљудување од пазарот.

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, во Извештајот за финансиската состојба Фондот нема финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со финансиски ризици (продолжува)

### 3.4.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Разликата помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во извештајот за финансиска состојба не се евидентирани според објективна вредност е прикажана во табелата подолу:

	Евидентирана вредност		Објективна вредност	
	2016	2015	2016	2015
<b>Финансиски средства</b>				
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	13,328,631	12,925,797	13,328,631	12,925,797
Парични средства и парични еквиваленти	1,114,066	137,334	1,114,066	137,334
Останати побарувања	46	23	46	23
	<b>14,442,743</b>	<b>13,063,154</b>	<b>14,442,743</b>	<b>13,063,154</b>
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за штети	8	8	8	8
Останати обврски	593	268	593	268
	<b>601</b>	<b>276</b>	<b>601</b>	<b>276</b>

#### *Вложувања во хартии од вредност*

Објективна вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната евидентирана вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

#### *Парични средства и еквиваленти*

Евидентиранта вредност на паричните средства и еквиваленти се смета за приближна на нивната објективна вредност со оглед на тоа што вклучуваат парични средства, банкарски сметки и депозити во банки со краткорочен период на доспевање.

#### *Побарувања по камати и останати побарувања*

Објективната вредност на побарувањата по камати и останатите побарувања соодветствува на нивната евидентирана вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

#### *Обврски за штети и останати обврски*

Објективната вредност на обврските за штети и останатите обврски се смета за приближна на нивната евидентирана вредност поради краткорочниот период на доспевање.

#### **4 Значајни сметководствени проценки**

При примената на сметководствените политики на Фондот, опишани во Белешка 2 кон овие финансиски извештаи, од Раководството на Фондот се бара да врши проценки и прави претпоставки за евидентираниите износи на средствата и обврските кои не се јасно воочливи од нивните извори на евидентирање. Проценките и придружните претпоставки се засновуваат на минати искуства и други фактори, за кои се смета дека се релевантни. При тоа, фактичките резултати може да отстапуваат од таквите проценки.

Проценките и главните претпоставки се проверуваат тековно. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој истите се ревидирани, доколку таквото ревидирање влијае само за или во тој период, како и за идни периоди, доколку ревидирањата влијаат за тековниот и идните периоди.

#### ***Оштетување на вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање***

Фондот утврдува дека постои оштетување кај вложувањата во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање тогаш кога постои објективен доказ дека постои оштетување. Во формирањето на оваа проценка, помеѓу останатите фактори, Фондот ја оценува нормалната непостојаност кај цените на хартиите од вредност. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

## 5 Финансиски инструменти по категории

Евидентираниите вредности на финансиските средства и обврски на Фондот признаени на датумот на известувањето за објавените периоди можат исто така да бидат категоризирани на следниов начин:

### 31 декември 2016

#### Средства според Извештајот за финансиската состојба

	Хартии од вредност до доспевање	Кредити и побарувања	Вкупно
Државни записи	13,328,631	-	13,328,631
Останати побарувања	-	46	46
Парични средства и парични еквиваленти	-	1,114,066	1,114,066
<b>Вкупно</b>	<b>13,328,631</b>	<b>1,114,112</b>	<b>14,442,743</b>

#### Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	8	8
Останати обврски	593	593
<b>Вкупно</b>	<b>601</b>	<b>601</b>

### 31 декември 2015

#### Средства според Извештајот за финансиската состојба

	Хартии од вредност до доспевање	Кредити и побарувања	Вкупно
Државни записи	12,925,797	-	12,925,797
Останати побарувања	-	23	23
Парични средства и парични еквиваленти	-	137,334	137,334
<b>Вкупно</b>	<b>12,925,797</b>	<b>137,357</b>	<b>13,063,154</b>

#### Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	8	8
Останати обврски	268	268
<b>Вкупно</b>	<b>276</b>	<b>276</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

## 6 Приходи од камата

	2016	2015
Државни записи (Белешка 12)	317,004	260,784
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13)	394	872
Казнена камата по основ на премии за осигурување	10	14
	<b>317,408</b>	<b>261,670</b>

## 7 Трошоци за вработените

	2016	2015
Нето плати	5,233	5,343
Персонален данок и задолжителни придонеси	2,607	2,651
Јубилејни награди	25	-
Отпремнина	-	43
Останати трошоци	201	332
	<b>8,066</b>	<b>8,369</b>

## 8 Останати оперативни расходи

	2016	2015
Административни и маркетинг трошоци	818	688
Провизии и надомести	758	651
Надомести на членови на УО	693	361
Трошоци за реконструкција и санација	389	177
Трошоци за професионални услуги	265	250
Телекомуникациски трошоци	168	166
Трошоци за одржување	79	42
Трошоци за возило	63	-
Премии за осигурување	33	18
Даноци и придонеси	-	6
Нето сегашна вредност на расходувани основни средства (Белешка 10)	-	2
Останато	182	184
	<b>3,448</b>	<b>2,545</b>

## 9 Данок на добивка

Усогласувањето на вкупниот даночен расход според даночниот биланс за 2016 и 2015 година е како што следи:

	2016	2015
Добивка пред оданочување	304,558	249,783
Непризнаени расходи за даночни цели од тековната година	246	77
Даночен кредит за трошоци со одложено признавање	-	-
<b>Даночна основа</b>	<b>304,804</b>	<b>249,860</b>
Намалување на даночна основа	-	-
<b>Даночна основа по намалувањето</b>	<b>304,804</b>	<b>249,860</b>
Даночна стапка	10%	10%
<b>Данок на добивка</b>	<b>30,480</b>	<b>24,986</b>
Ефективна даночна стапка	10%	10%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

## 10 Недвижности и опрема

	Градежни Објекти	Компјутери	Возила	Мебел и опрема	Вкупно
<b>На 01 јануари 2015 година</b>	<b>32,350</b>	<b>1,884</b>	-	<b>3,289</b>	<b>37,523</b>
Набавки во текот на годината	-	-	-	42	42
Расходување	-	(58)	-	(28)	(86)
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>32,350</b>	<b>1,826</b>	-	<b>3,303</b>	<b>37,479</b>
<b>На 01 јануари 2016 година</b>	<b>32,350</b>	<b>1,826</b>	-	<b>3,303</b>	<b>37,479</b>
Набавки во текот на годината	-	338	1,814	-	2,152
Расходување	-	(57)	-	(82)	(139)
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>32,350</b>	<b>2,107</b>	<b>1,814</b>	<b>3,221</b>	<b>39,492</b>
<b>Акумулирана депрецијација</b>					
<b>На 01 јануари 2015 година</b>	<b>8,045</b>	<b>1,508</b>	-	<b>3,236</b>	<b>12,789</b>
Депрецијација за годината	809	119	-	45	973
Расходување	-	(58)	-	(26)	(84)
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>8,854</b>	<b>1,569</b>	-	<b>3,255</b>	<b>13,678</b>
<b>На 01 јануари 2016 година</b>	<b>8,854</b>	<b>1,569</b>	-	<b>3,255</b>	<b>13,678</b>
Депрецијација за годината	809	186	340	11	1,346
Расходување	-	(57)	-	(82)	(139)
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>9,663</b>	<b>1,698</b>	<b>340</b>	<b>3,184</b>	<b>14,885</b>
<b>Нето евидентирана вредност</b>					
<b>На 01 јануари 2015</b>	<b>24,305</b>	<b>376</b>	-	<b>53</b>	<b>24,734</b>
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>23,496</b>	<b>257</b>	-	<b>48</b>	<b>23,801</b>
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>22,687</b>	<b>409</b>	<b>1,474</b>	<b>37</b>	<b>24,607</b>

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Фондот. Фондот нема хипотеки или други товари врз своите недвижности и опрема.

## 11 Нематеријални средства

	Софтвер
<b>На 01 јануари 2015 година</b>	-
<b>На 31 декември 2015</b>	-
<b>На 01 јануари 2016 година</b>	-
Набавки во текот на годината	923
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>923</b>
<b>Акумулирана амортизација</b>	
<b>На 01 јануари 2015 година</b>	-
<b>На 31 декември 2015</b>	-
<b>На 01 јануари 2016 година</b>	-
Амортизација за годината	18
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>18</b>
<b>Нето евидентирана вредност</b>	
На 01 јануари 2015	-
<b>На 31 декември 2015</b>	-
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>905</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

## 12 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2016	2015
Краткорочни должнички хартии од вредност		
- Државни записи (Белешка 18)	13,328,631	12,925,797
	<b>13,328,631</b>	<b>12,925,797</b>

Државните записи, чиј рок на доспевање е дванаесет месеци, имаат фиксна каматна стапка од 2.50% до 2.60% годишно (2015: 1.70% до 2.50% годишно).

Приходите од краткорочните должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање се признаваат како приходи од камати. Во текот на 2016 година Фондот има остварено приходи од камати по основ на хартии од вредност кои се чуваат до доспевање во вкупен износ од 317,004 илјади Денари (2015: 260,784 илјади Денари) (Белешка б).

## 13 Парични средства и парични еквиваленти

	2016	2015
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 18)	1,112,950	136,120
Тековни сметки кај домашни банки	888	1,196
Парични средства во благајна	6	6
Пресметана недоспеана камата од поврзани субјекти (Белешка 18)	222	12
	<b>1,114,066</b>	<b>137,334</b>

Тековната сметка во НБРМ носи камата во висина од 0,2% (2015: 0.2%) на годишно ниво. Во текот на 2016 година Фондот има остварено приходи од камати по основ на паричните средства во висина од 394 илјади Денари (2015: 872 илјади Денари) (Белешка б).

Тековните сметки кај домашни банки заработуваат камата во висина од 0.1 % до 0.5% (2015: 0.1 % до 0.5%) на годишно ниво. Поврзаниот приход е прикажан како приходи од камата.

## 14 Останати побарувања

	2016	2015
Останати одложени трошоци	46	23
	<b>46</b>	<b>23</b>

## 15 Капитал

### Уплатен капитал

Уплатениот капитал на Фондот е во сопственост на Република Македонија и истиот на 31 декември 2016 година изнесува 10,300 илјади Денари (2015: 10,300 илјади Денари).

### Фонд за сигурност

На 31 декември 2016 година вложувањата и паричните средства на Фондот изнесуваат 6.35% (2015: 5.90%) од вкупните депозити на физичките лица во банките, филијалите на странски банки и штедилниците во Република Македонија, членки на Фондот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

#### Капитал (продолжува)

##### Фонд за сигурност (продолжува)

Обесштетувањето на штедачите во вкупен износ од 3,321 илјади Денари (2015: од 156 илјади Денари), извршено во текот на 2016 година, се однесува на обесштетување на штедачите од Македонска Банка Скопје-во ликвидација во износ од 3,249 илјади Денари и обесштетување на штедачите на Инко штедилница-во ликвидација Скопје во износ од 72 илјади Денари (2015: Македонска Банка Скопје-во ликвидација ).

Повратениот дел за платено обесштетување, во вкупен износ од 468 илјади Денари (2015: 6 илјади Денари) се однесува на добиени парични средства во износ од 468 илјади Денари од ликвидационата маса на Мит штедилница Куманово-во ликвидација (2015: Фершпед штедилница Скопје - во ликвидација)

#### 16 Обврски за штети

	2016	2015
<b>Штедилници</b>		
Интерфалко Скопје, 2016: 41 лица (2015: 41 лица)	8	8
	<b>8</b>	<b>8</b>

#### 17 Останати обврски

	2016	2015
Обврски кон добавувачи	593	268
	<b>593</b>	<b>268</b>

#### 18 Трансакции со поврзани субјекти

Согласно Законот и Статутот на Фондот органи на управување се Управниот одбор и Директорот, именувани од Владата на Република Македонија. Управниот одбор функционира со пет члена (2015: пет члена). Именувани од Владата на Република Македонија се пет члена и тоа три по предлог на Министерот за финансии, еден на предлог на Гувернерот на НБРМ и еден на предлог на Здружението на банкарство.

Фондот пласира средства во депозити и хартии од вредност во домашни финансиски институции и наплаќа камата и плаќа провизија од / на субјекти кои имаат значително влијание и контрола во донесувањето на финансиските и оперативните одлуки на Фондот.

Следната табела ја прикажува состојбата и обемот на трансакции со поврзаните страни со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година:

	2016	2015
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање (Белешка 12)	13,328,631	12,925,797
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13)	1,112,950	136,120
Побарувања по камати (Белешка 13)	222	12
Приходи од камати (Белешка 6)	317,399	261,656
Расходи по провизии и надомести	694	586

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

*Трансакции со клучниот раководен кадар*

Вкупните надомести на клучниот раководен кадар на Фондот, вклучени во трошоците за вработените и останатите расходи се како што следи:

	2016	2015
Надомести за органите на управување	1,248	1,118
	<b>1,248</b>	<b>1,118</b>

## 19 **Неизвесни превземени обврски**

*Судски спорови*

Со состојба на 31 декември 2016 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Фондот редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Фондот кои би можеле да се појават во иднина.

*Даночен ризик*

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Фондот подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на Раководството на Фондот и на датумот на овие извештаи не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

*Капитални обврски*

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

## 20 **Настани по датумот на известување**

По 31 декември 2016 година - датумот на известувањето, до датумот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

# Прилози

Прилог 1 - Годишна сметка со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016



ЕМБС: 05147948

Целосно име: ФОНД ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ

Вид на работа: 600

Тип на годишна сметка: Сметка за неживотно осигурување

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2016

Листа на прикачени документи:  
Објаснувачки белешки  
Финансиски извештаи

## Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
1	-- АКТИВА: А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	904.626,00			
3	-- Останати нематеријални средства	904.626,00			
4	-- Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (005+008+009+010+011+012)	24.606.711,00			
5	-- Недвижности (006+007)	22.688.171,00			
7	-- Градежни објекти	22.688.171,00			
8	-- Постројки и опрема	1.918.540,00			
13	-- В.ВЛОЖУВАЊА (014+015+021+040)	13.328.631.402,00			
21	-- III.ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+034+035)	13.328.631.402,00			
22	-- Вложувања во хартии од вредност (023+026+030)	13.328.631.402,00			
23	-- Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до достасаност (024+025)	13.328.631.402,00			
24	-- Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	13.328.631.402,00			
62	-- Ж.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	1.113.844.318,00			
65	-- И. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ(АВР)	268.354,00			
66	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+004+013+041+042+050+051+062+063+064+065)	14.468.255.411,00			
67	-- Ј. ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА – АКТИВА	150.755.415,00			
68	-- ПАСИВА: А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (069+070-071-072+073+074+079-080+081-082)	14.461.016.491,00			
69	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	10.299.958,00			
74	-- VI. РЕЗЕРВИ ( 075+076+077+078)	14.176.639.072,00			
75	-- Законски резерви	14.176.639.072,00			
81	-- IX. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	274.077.461,00			
99	-- Ж. ОБВРСКИ (100+104+105)	7.238.920,00			
100	-- I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (101+102+103)	7.928,00			
101	-- Обврски спрема осигуреници	7.928,00			
105	-- III. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (106+107+108+109+110)	7.230.992,00			
109	-- Тековни даночни обврски	6.638.322,00			
110	-- Останати обврски	592.670,00			
113	-- ВКУПНА ПАСИВА: ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (068+085+086+093+094+097+098+099+111+112)	14.468.255.411,00			
114	-- И.ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА ПАСИВА	150.755.415,00			

## Биланс на успех

Нето за тековна година      Бруто за тековна година      Исправка на вредноста за тековна година      Претходна година

Ознака за АОП	Опис	нето за тековна година	брuto за тековна година	вредноста за тековна година	претходна година
201	-- А. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+211+234+235)	317.436.291,00			
211	-- II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (212+219+228)	317.408.792,00			
219	-- Приходи од останати вложувања (220+221+222+223+224)	317.408.792,00			
220	-- Приходи од камати	317.408.792,00			
235	-- IV. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ И ДРУГИ ПРИХОДИ	27.499,00			
236	-- Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (237+245+255+258+261+280+298+301)	12.878.414,00			
261	-- V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (262+267)	12.878.257,00			
267	-- Административни трошоци (268+269+275+276)	12.878.257,00			
268	-- Амортизација и вредносно усогласување (обезвреднување) на материјалните и нематеријалните средства кои служат за вршење на дејноста	1.364.500,00			
269	-- Трошоци за вработените (270+271+272+273+274)	7.864.699,00			
270	-- Плати и надоместоци	5.232.617,00			
271	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	490.559,00			
272	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	2.116.807,00			
274	-- Останати трошоци за вработените	24.716,00			
275	-- Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност со сите давачки	17.222,00			
276	-- Останати административни трошоци (277+278+279)	3.631.836,00			
277	-- Трошоци за услуги	1.744.721,00			
278	-- Материјални трошоци	642.189,00			
279	-- Трошоци за резервирања и останати трошоци од работењето	1.244.926,00			
280	-- VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (281+287)	157,00			
281	-- Расходи од вложувања во друштва во група (282+283+284+285+286)	107,00			
283	-- Расходи за курсни разлики од друштва во група	107,00			
287	-- Расходи од останати вложувања (288+289+290+291+294+295)	50,00			
288	-- Расходи за камати	50,00			
306	-- Добивка за деловната година (201+304) – (236+305)	304.557.877,00			
310	-- Добивка пред оданочување (306+308) или (306-309)	304.557.877,00			
312	-- Данок на добивка	30.480.416,00			
315	-- ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (310-312+313-314)	274.077.461,00			
317	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	9,00			
318	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00			
329	-- Добивка за годината	274.077.461,00			
348	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (329+346) или (346-330)	274.077.461,00			

# Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
613	-- Набавна вредност на компјутерскиот софтвер развиен за сопствена употреба	812.700,00			
616	-- Сегашна вредност на компјутерскиот софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 003 од БС)	812.700,00			
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	32.349.901,00			
627	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	9.661.730,00			
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти(< = АОП 007 од БС)	22.688.171,00			
629	-- Набавна вредност на постројки и опрема	7.140.485,00			
630	-- Акумулирана амортизација на постројки и опрема	5.221.945,00			
632	-- Сегашна вредност на постројки и опрема(< = АОП 008 од БС)	1.918.540,00			
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема	531.658,00			
635	-- Акумулирана амортизација на информациска и телекомуникациска опрема	531.658,00			
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема	2.106.189,00			
639	-- Акумулирана амортизација на компјутерска опрема	1.696.854,00			
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< = АОП 008 од БС)	409.335,00			
671	-- Парични средства во банка и во благајна(< или = АОП 062 од БС)	1.113.844.318,00			
682	-- Обврски спрема добавувачи(< или = АОП 110 од БС)	592.670,00			
684	-- Трошоци од услуги на физички лица кои не вршат дејност( = АОП 275 од БУ)	17.222,00			
686	-- Трошоци за банкарски услуги(< или = АОП 277 од БУ)	694.290,00			
687	-- Трошоци за премии за осигурување(< или = АОП 277 од БУ)	33.068,00			
688	-- Трошоци телекомуникациски и транспортни услуги(< или = АОП 277 од БУ)	171.527,00			
689	-- Трошоци за услуги за одржување(< или = АОП 277 од БУ)	487.358,00			
690	-- Трошоци за маркетинг, репрезентација, спонзорства и даноци(< или = АОП 277 од БУ)	292.423,00			
691	-- Трошоци за останати услуги(< или = АОП 277 од БУ)	66.055,00			
693	-- Трошоци за канцелариски и потрошен материјал (< или = АОП 278 од БУ)	61.420,00			
694	-- Трошоци за комунални услуги (струја, вода и сл.) (< или = АОП 278 од БУ)	463.312,00			
697	-- Трошоци за весници и списанија (< или = АОП 278 од БУ)	38.598,00			
698	-- Отпис на ситен инвентар (< или = АОП 278 од БУ)	18.944,00			
699	-- Трошоци за потрошено гориво (< или = АОП 278 од БУ)	59.915,00			
702	-- Трошоци за придонеси и членарина (< или = АОП 279 од БУ)	61.800,00			
703	-- Трошоци по основ на надоместоци за службени патувања и патни трошоци(< или =	242.402,00			

	АОП 279 од БУ)	
704	-- Трошоци по основ на надоместоци на членови на органи на управување(< или = АОП 279 од БУ)	693.324,00
705	-- Трошоци за стручно усовршување(< или = АОП 279 од БУ)	56.052,00
707	-- Трошоци за ревизија(< или = АОП 279 од БУ)	141.600,00
710	-- Останати трошоци од работењето(< или = АОП 279 од БУ)	49.748,00

### Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
2480	- 65.12 - Неживотно осигурување	317.436.291,00			

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.



Прилог 2 - Годишен извештај за работењето со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016





# ФОНД ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ

РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

ул"11 Октомври" бр.18  
Скопје 1000



тел: 02/32 35 730  
факс: 02/32 96 901  
е-пошта:  
[info@fodsk.org.mk](mailto:info@fodsk.org.mk)  
[www.fodsk.org.mk](http://www.fodsk.org.mk)

**QF-A-014**

## ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ДЕЛОВНАТА АКТИВНОСТ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ЗА 2016 ГОДИНА

Скопје, јануари, 2017 година

## Содржина

РЕЗИМЕ .....	3
I. ДВИЖЕЊЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ НА НАСЕЛЕНИЕТО ВО БАНКАРСКИОТ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА ВО ТЕКОТ НА 2016 ГОДИНА.....	5
II. ИНВЕСТИЦИСКО ПОРТФОЛИО НА ФОНДОТ (01.01.2016 – 31.12.2016) .....	17
III. ОБЕСШТЕТУВАЊЕ НА ШТЕДАЧИТЕ ВО ЧЛЕНКИ НА ФОНДОТ КАЈ КОИ СЕ СЛУЧИЛ РИЗИЧЕН НАСТАН (СТЕЧАЈ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЈА).....	21
IV. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ ЗА 2016 ГОДИНА .....	24
V. РЕДОВНИ ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ НА ФОНДОТ ВО ТЕКОТ НА 2016 .....	28
ОРГАНИ НА УПРАВУВАЊЕ И РАКОВОДЕЊЕ .....	28
КАДРОВСКА И ТЕХНИЧКА ОРГАНИЗАЦИЈА .....	28
ДЕЛОВНИ ПРОЦЕСИ ВО ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ .....	29
ЗАКОНСКА РЕГУЛАТИВА .....	30
ОСОВРЕМЕНУВАЊЕ НА ДЕЛОВНИТЕ ПРОЦЕСИ ВО ФОНДОТ .....	32
МЕЃУНАРОДНА СОРАБОТКА .....	32
ОСТАНАТИ АКТИВНОСТИ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ.....	34

## РЕЗИМЕ

Неревидираната реална стапка на раст на бруто домашниот производ за 2016 година изнесува 2,3%, што е за 1,5 % помала од стапката на раст на бруто домашниот во 2015 година. Ваквиот пад на растот на БДП секако се должи на политичката криза која повеќе од две години влијае врз сите економски показатели во Република Македонија. Растот на индустриско производство бележи негативна стапка на раст од -0,8% и негативна стапка на инфлација од -0,2%.

Банкарскиот сектор и по критичниот период во текот на месеците април – мај 2016 година кога поради шпекулацијата за наводна девалвација на денарот, дел од штедачите ги повлекоа своите штедни влогови, останува отпорен, стабилен, ликвиден и сигурен. Во првиот семестар на 2016 година најголемо влијание врз забавен раст на депозитите имаше политичката криза, а во април и мај дојде и до прекин на растот. Сепак, мерките на НБРМ за стабилизирање на движењата на девизниот пазар и депозитната база на банките имаа ефект и во месец јуни, кои имаа влијание на растот на депозитите - позитивен тренд кој се задржа до крајот на годината. Истите имаа влијание врз заздравување на трендот на забавување на процесот на денаризација на депозитната маса отпочнат во периодот на политичката неизвесност, при што во месец декември 2016 година за прв пат се јавува тренд на раст на денарските депозити во однос на вкупните депозити наспроти девизните депозити и овој сооднос е 50,7% денарски депозити наспроти 49,3% девизни депозити. Сепак трендот на постојано зголемување на учеството на депозити над 30.000 евра (над законски утврдениот максимален износ на обесштетување) односно намалување на учеството на депозити под 30.000 евра во вкупните депозити на населението останува предмет на набљудување во периодот што следи со цел заштитата на правата на штедачите за целосно обесштетување во случај на ризичен настан во банкарскиот сектор.

Вкупниот износ на депозити на население на 31.12.2016 година изнесуваше 227,559 милијарди денари или 3,7 милијарди евра. Годишниот раст на депозитите во денари за 2016 година изнесува 2,85%, односно 3,04% изразено во евра, пресметано по среден курс на НБРМ на 31.12.2016 година. Наплатата на премиите во 2016 година се одвиваше според редовните процедури, по законски утврдена стапка од 0,5% на годишно ниво и истата го следеше движењето на вкупните депозити на населението.

Инвестициското портфолио (ИП) на Фондот бележи зголемување за 466,820 милиони денари или за 3,58% во однос на состојбата од 31.12.2015 година. На крајот на 2016 година ИП изнесуваше 13,505 милијарди денари според номиналната вредност односно 13,329



милијарди денари сегашна вредност (31.12.2016). Фондот во текот на 2016 година учествуваше на 18 аукции на државни записи од Министерството за финансии.

Процесот на обесштетување на штедачи од банки и штедилници кај кои настанал ризичен настан во минатото (стечај или ликвидација) продолжи и во текот на 2016 година, а на 31.12.2016 достигна висина од 90,02%. Фондот исто така спроведува активности за информирање на штедачите за можноста за обесштетување за оние кои сè уште не побарале остварување на правото за обесштетување.

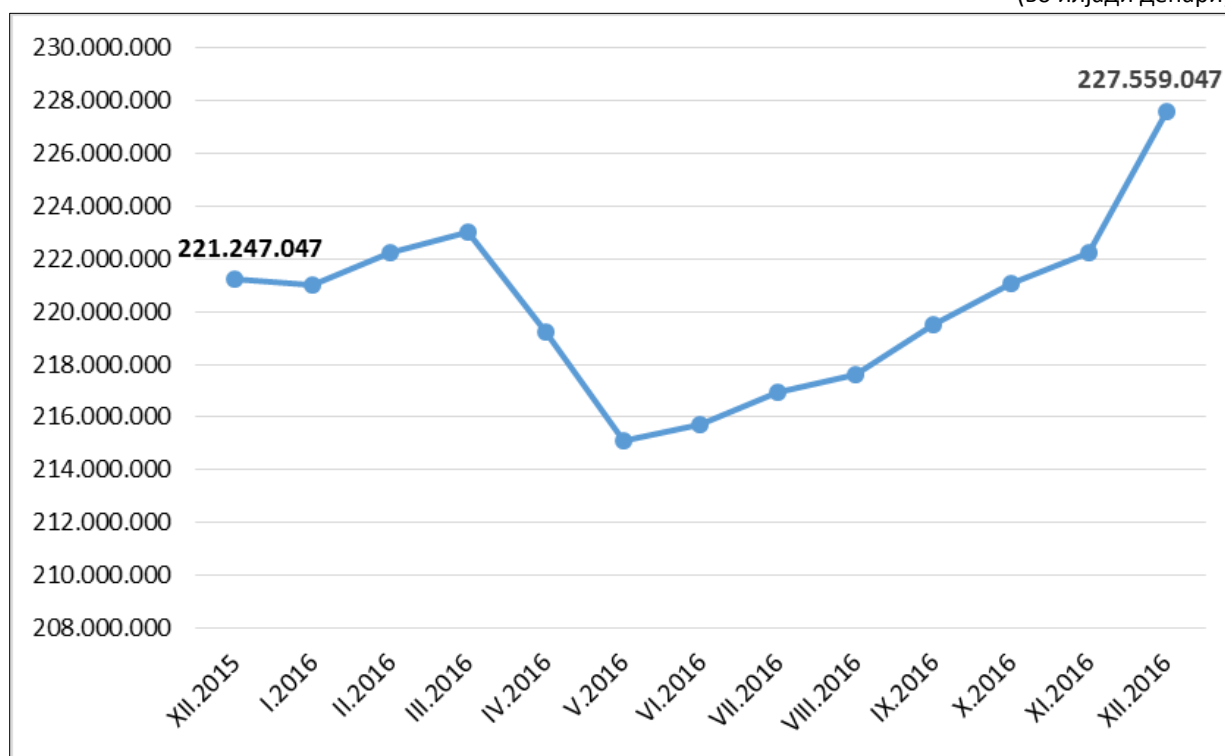
Модернизацијата на деловните процеси преку воведување на напредна технологија, како и унапредувањето на организациската поставеност во Фондот во текот на 2016 година се одвиваа според предвидените рокови и план на реализација, а продолжуваат и во наредната 2017 година.

Директор,  
Горан Анчески, МБА

**I. ДВИЖЕЊЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ НА НАСЕЛЕНИЕТО ВО БАНКАРСКИОТ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА ВО ТЕКОТ НА 2016 ГОДИНА**

На крајот на месец декември 2016 година, вкупниот износ на депозити на населението во банкарскиот сектор во Република Македонија изнесуваше 227,559 милијарди денари (3,7 милијарди евра) што претставува зголемување за 2,85% во однос на месец декември 2015 година. После два последователни месеци на намалување на депозитната база на домаќинствата од 1,7% односно 1,9%, во првиот семестар на 2016 година, од месец јуни, 2016 евидентиран е континуиран циклус на раст на депозитите што дава индиција за заздравување на трендот за раст на депозитите прикажани детално во Графиконите 1, 2 и 3.

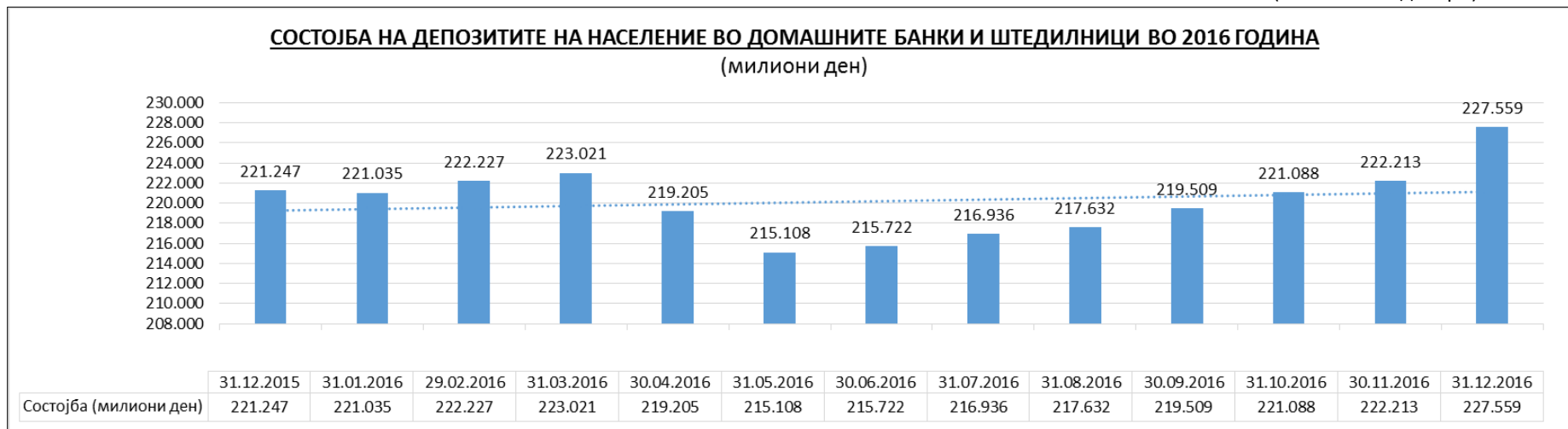
Графикон 1. Месечни движења на депозитите на население за 2015 и 2016 година  
(во илјади денари)



Извор: Административни податоци на ФОД

Графикон 2. Состојба на депозитите на население во домашните банки и штедилници во 2016 година

(во милиони денари)



Извор: Административни податоци на ФОД

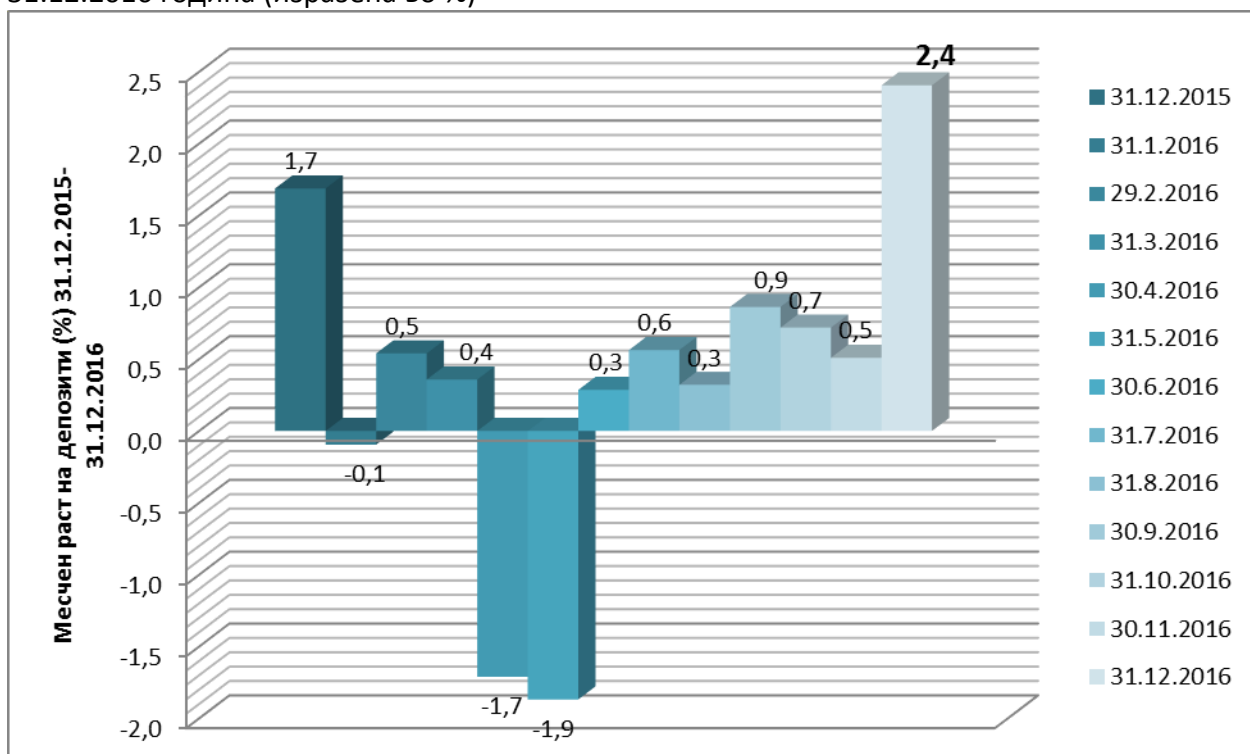
Графикон 3. Раст на депозити во % во однос на состојба од 31.12.2015



Извор: Административни податоци на ФОД

Дополнителните анализи на движењата на месечниот раст на депозитната база на населението во 2016 година укажува на месечни флукутации на раст и намалување кои се најизразени во месец април и мај 2016 година преку намалување на депозитната база за 1,7% односно 1,9% предизвикано од неизвесноста од домашните политички случувања како и јакнењето на перцепцијата на јавноста изразена преку низа шпекулативни информации што наметна потреба за воведување на низа монетарни мерки од страна на Народната банка на Република Македонија, кои обезбедија континуиран раст на депозитната маса во месеците што следеа односно имаа влијание врз зголемувањето на депозитната маса на населението, што укажува дека истите беа оправдани и правилно димензионирани. (Графикон 4).

Графикон 4. Стапка на движење (раст/пад) на депозитна база по месеци 31.12.2015-31.12.2016 година (изразена во %)

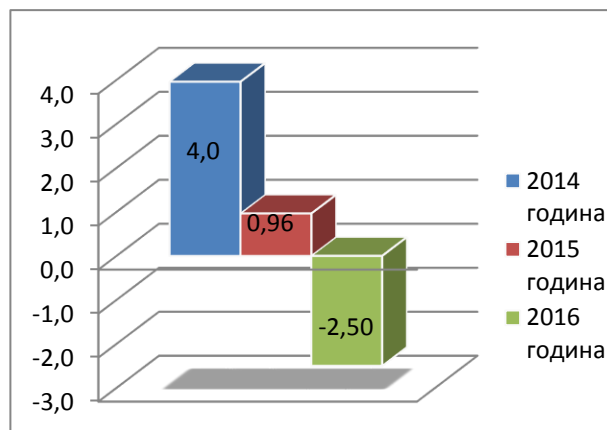


Извор: Административни податоци на ФОД

Историските податоци за движење на депозитите на годишно ниво за период од 3 (три) последователни години односно 2014, 2015 и 2016 година потврдуваат дека годишниот раст бил највисок во 2014 година од 8,97% по што се намалува на 4% во 2015 година односно 2,85% во 2016 година (Графикон 6). Заздравувањето на растот на депозитната маса во месеците по мај, 2016 година влијаеше на подобрување на годишниот позитивен исход на депозитната маса односно по полугодишниот тренд на негативен прираст на депозитна

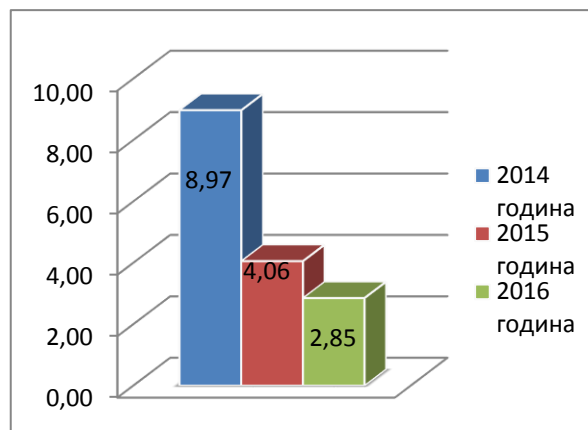
маса од 2,5%, (Графикон 5), крајот на 2016 година го одбележува раст на депозитната маса од 2,85% што дополнително ја потврдува целисходноста на монетарните мерки воведи од Народната банка на РМ за надминување на состојбите во банкарскиот сектор главно предизвикани од неизвесноста на домашните политички случувања.

Графикон 5. Полугодишен тренд на движење на депозити 2014-2016 (изразен во %)



Извор: Административни податоци на ФОД

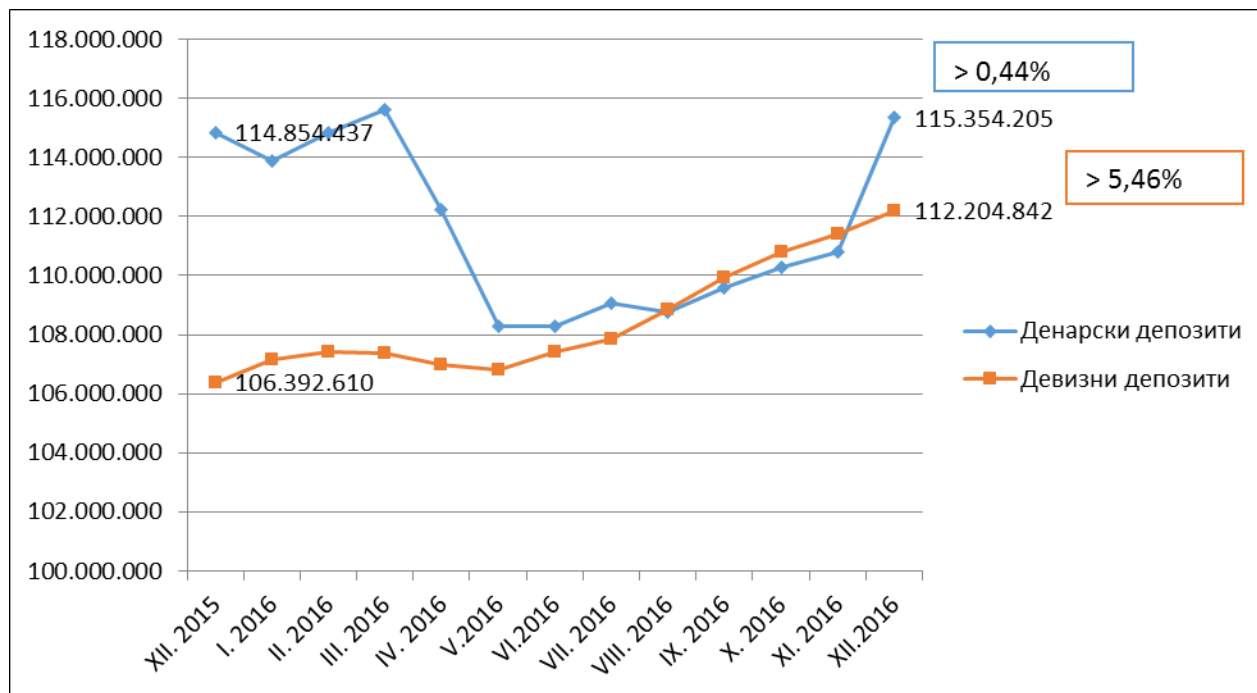
Графикон 6. Годишен тренд на движење на депозити 2014-2016 (изразен во %)



Извор: Административни податоци на ФОД

Анализата на движењето на денарските и девизните депозити по месеци укажува на заздравување на трендот на забавување на процесот на денаризација на депозитната маса кој се случи во март, април, мај и јуни, 2016 година во кои месеци се намалуваат денарските депозити а се зголемува учеството на девизните депозити од 48,2% на 49,8% (Графикон 7). Табеларниот приказ на движењето на депозитите на населението во период 01.01.2016 – 31.12.2016 изразен во денари и евра е даден во Прилог 1 на овој извештај.

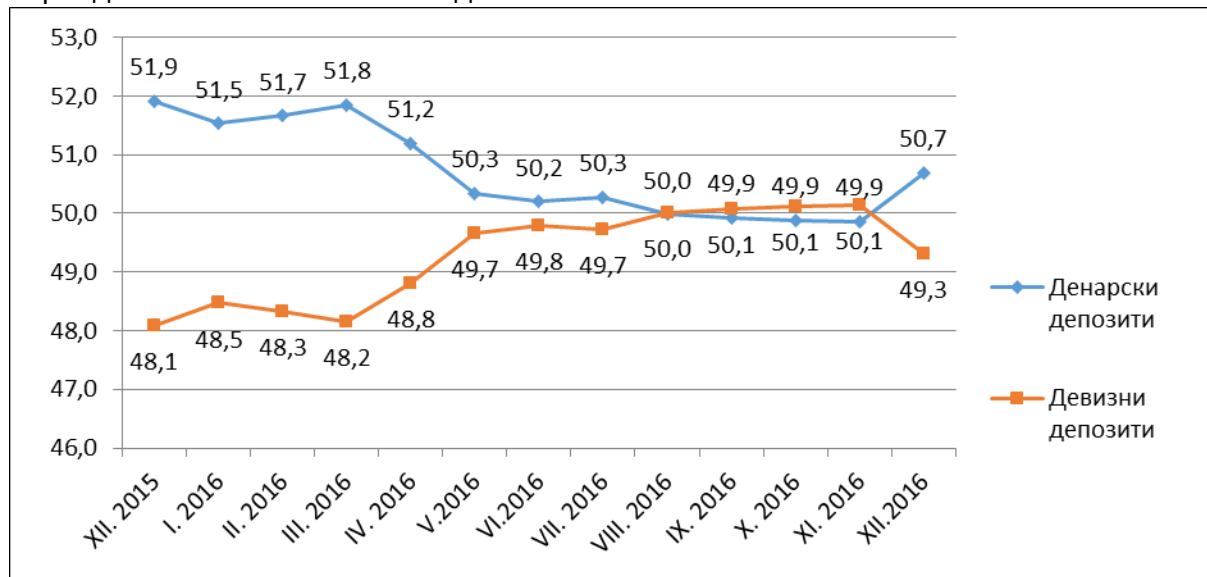
Графикон 7. Движење на денарски и девизни депозити во апсолутен износ за период 31.12.2015-31.12.2016 година (во илјади денари)



Извор: Административни податоци на ФОД

Погоре наведеното се потврдува и преку анализата на учеството на денарски и девизни депозити во однос на вкупните депозити на население која што го потврдува трендот на менување на валутната структура на депозитната база отпочната во периодот на политичката неизвесност, при што истиот дава силни сигнали на заздравување во месец декември, 2016 година каде се јавува тренд на раст на денарските депозити во однос на вкупните депозити наспроти девизните депозити и овој сооднос е 50,7% денарски депозити наспроти 49,3% депозити. Иако истиот не е вратен на ниво од месец март, 2016 година сепак покажува нагорен тренд и доколку се задржи стабилно опкружување постојат силни индикации дека дополнително ќе се подобрува трендот на денаризација на депозитната маса во банкарскиот сектор (Графикон 8).

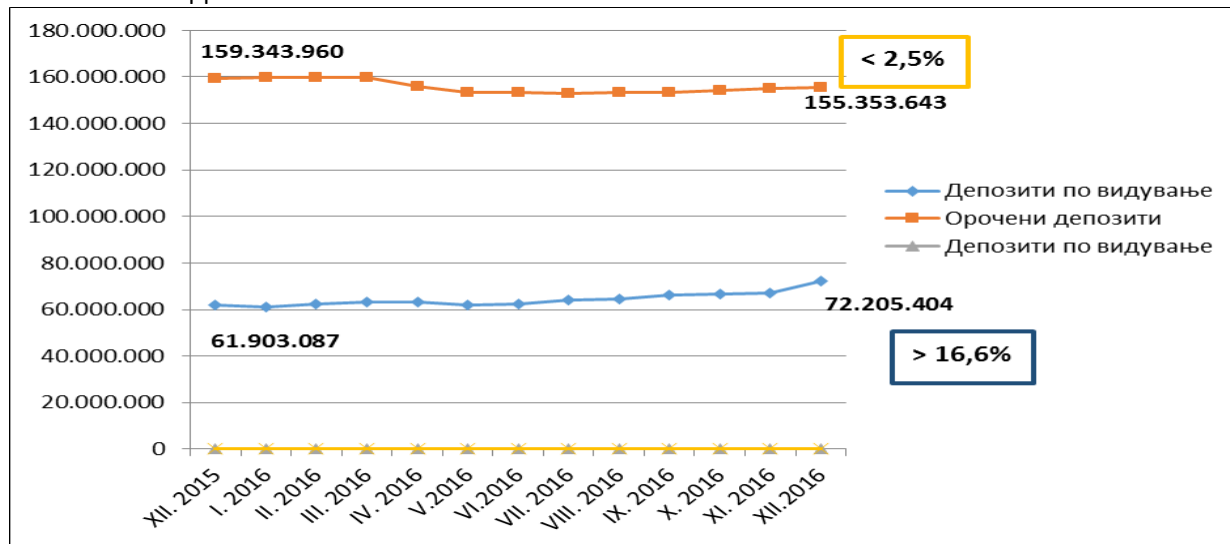
Графикон 8. Учество на денарски и девизни депозити во вкупни депозити на население за период 31.12.2015-31.12.2016 година



Извор: Административни податоци на ФОД

Дополнителната анализа на трендот на движење на депозити според рочна структура укажува на прекин на трендот на раст на долгорочното штедење односно намалување на орочените депозити за 2,5% за период 31.12.2016 година во однос на 31.12.2015 година и следствено зголемување за 16,6% на депозитите по видување за истиот период. (Графикон 9), кој тренд не покажува целосно заздравување по случувањата во месец април и мај, 2016 година, но сепак укажува на смирување односно стабилизирање на трендот и одржување на истиот во месеците што следат.

Графикон 9. Движење на депозити по видување и орочени депозити за период 31.12.2015-31.12.2016 година

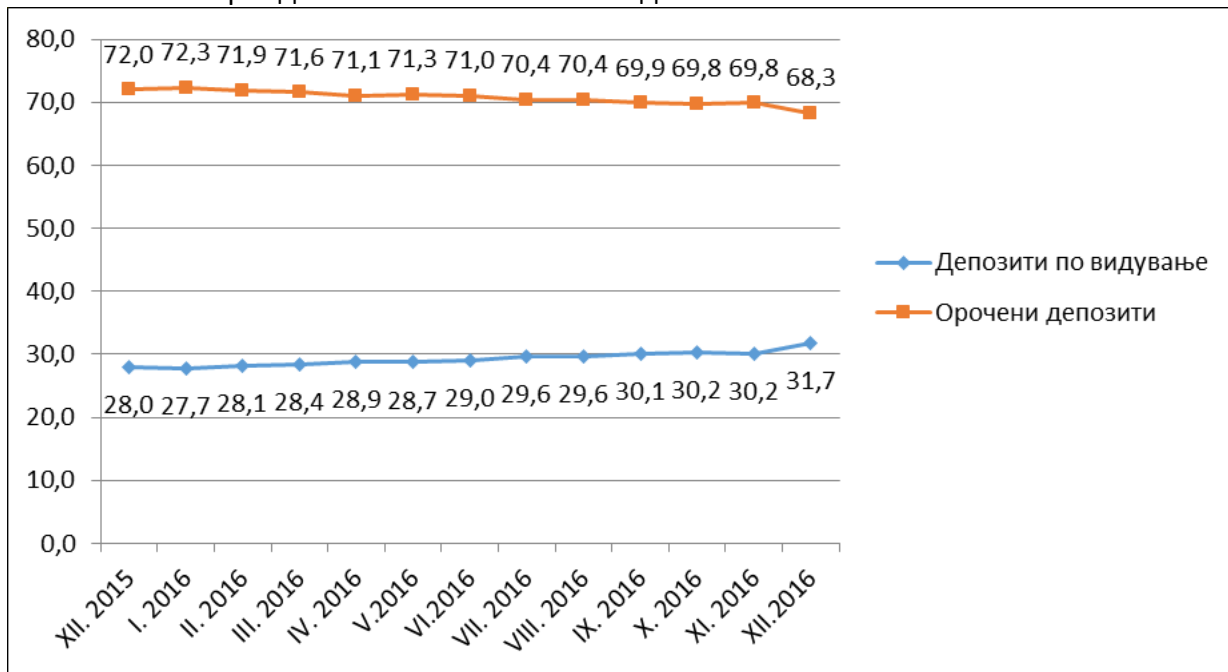


Извор: Административни податоци на ФОД



Исто така, изменета е и структурата на учество на депозитите по видување и орочените депозити во однос на вкупните депозити при што додека на 31.12.2015 година, учеството на орочените депозити во вкупните депозити е изразено со 72% и 28% на депозити по видување овој сооднос е променет на 31.12.2016 година со што учеството на орочените депозити во вкупните депозити е 68% наспроти 32% депозити по видување (Графикон 10).

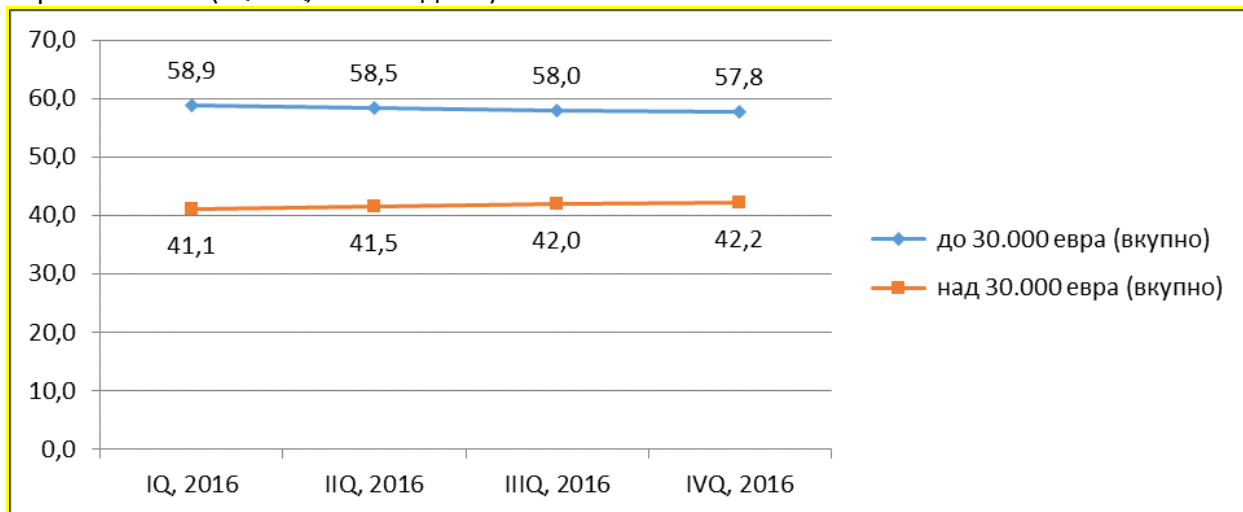
Графикон 10. Учество на депозити по видување и орочени депозити во вкупни депозити на население за период 31.12.2015-31.12.2016 година



Извор: Административни податоци на ФОД

Анализата на кварталните движења на депозитите на населението каде истите се групирани според законски определеното ниво на обесштетување на осигурените депозити, т.е. до и над 30.000 евра во денарска противвредност дава сигнал на намалување на учеството на депозитите до 30.000 евра во однос на вкупните депозити од 58,9% во првиот квартал на 2016 година на 57,8% во четвртиот квартал на 2016 година и следствено зголемување на депозитите над 30,000 евра во однос на вкупните депозити од 41,1% во првиот квартал, 2016 година на 42,2% во четвртиот квартал на 2016 година (Графикон 11).

Графикон 11. Квартални движења на учество на депозити до и над 30.000 евра во денарска противвредност во однос на вкупни депозити на население изразено во % (IQ-IVQ, 2016 година)

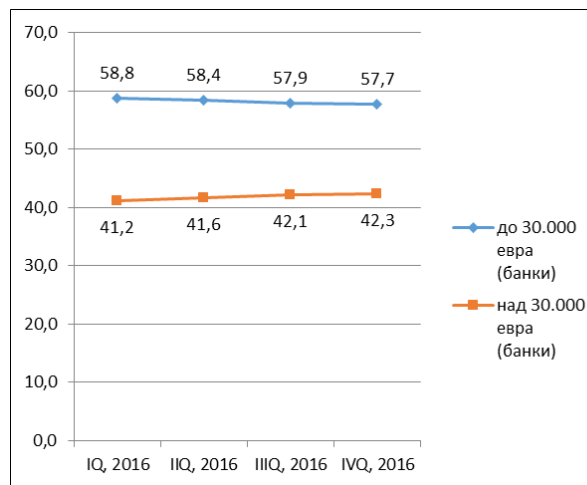


Извор: Административни податоци на ФОД

Трендот на намалување на депозити до 30.000 евра и зголемување на депозити над 30.000 евра се задржува и при поединечната анализа на депозитите по банки каде учеството на депозитите до 30.000 евра се намалува од 58,8% (IQ, 2016) на 57,7% (IVQ, 2016) и следствено се зголемува учеството на депозитите над 30.000 евра од 41,2% (IQ, 2016) на 42,3% во четвртиот квартал на 2016 година (Графикон 12) и истиот тренд на намалување односно зголемување се задржува и кај штедилниците каде учеството на депозитите до 30.000 евра се намалува од 83,8% (IQ, 2016) на 81,2% (IVQ, 2016) и следствено се зголемува учеството на депозитите над 30.000 евра од 16,2% (IQ, 2016) на 18,8% во четвртиот квартал на 2016 година (Графикон 13).

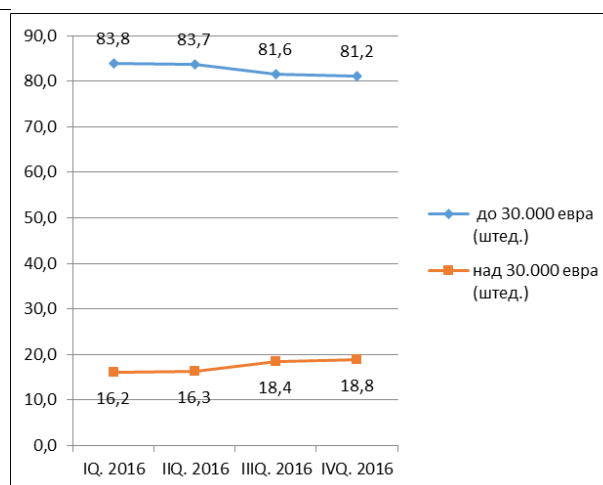
Ваквата состојба на континуирано зголемување на учеството на депозити над 30.000 евра (над законски утврдениот максимален износ на обесштетување) односно намалување на учеството на депозити под 30.000 евра во вкупните депозити на населението може да се толкува како состојба поттикната од: а) препишаната камата на депозитите кои во претходната година биле на ниво под 30.000 евра; б) повисоката камата која ја нудат некои од банките за депозити над 30.000 евра; в) поголемите придобивки отколку ризиците од настанување на ризичен настан (стецај или ликвидација) кај банка или штедилница.

Графикон 12. Учество на депозити до и над 30.000 евра во вкупни депозити изразено во % кај банките (IQ-IVQ, 2016 год)



Извор: Административни податоци на ФОД

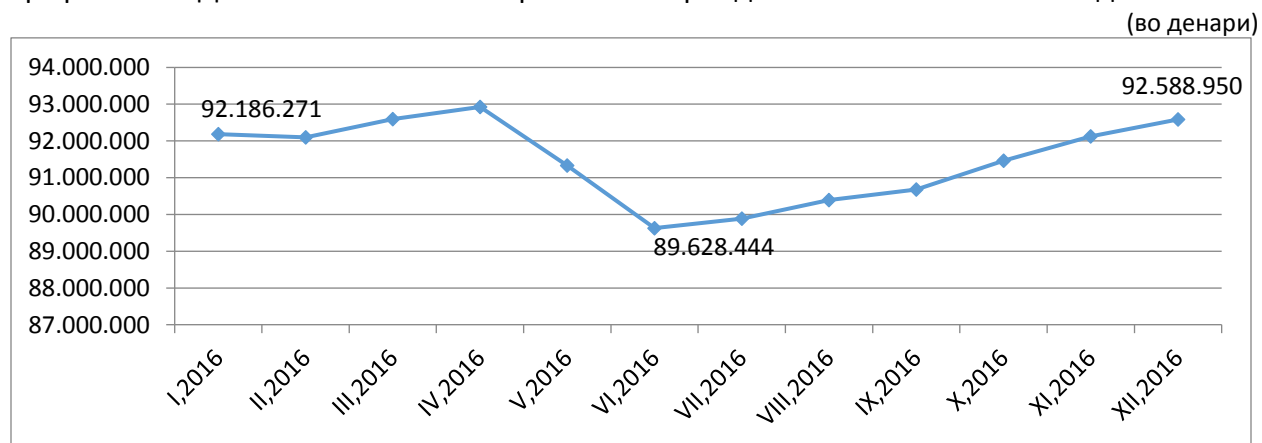
Графикон 13. Учество на депозити до и над 30.000 евра во вкупни депозити изразено во % кај штедилниците (IQ-IVQ, 2016 год)



Извор: Административни податоци на ФОД

Наплатата на премиите во 2016 година се одвиваше според редовните процедури, по законски утврдена стапка од 0,5% на годишно ниво и истата го следи движењето на вкупните депозити на населението што резултира со намалена наплата на премии во јуни, 2016 година за 2,8% во однос на јануари, 2016 година од причина што наплатата на премија во месец јуни се однесува на состојба на сметка на депозити на население во банки и штедилници заклучно со 31.05.2016 година во кој период се јавува намалување на состојбата на депозити кај населението, но трендот на наплата на премии се подобрува и во месец декември, 2016 година јавува позитивен прираст од 0,4% во однос на јануари, 2016 година (Графикон 14).

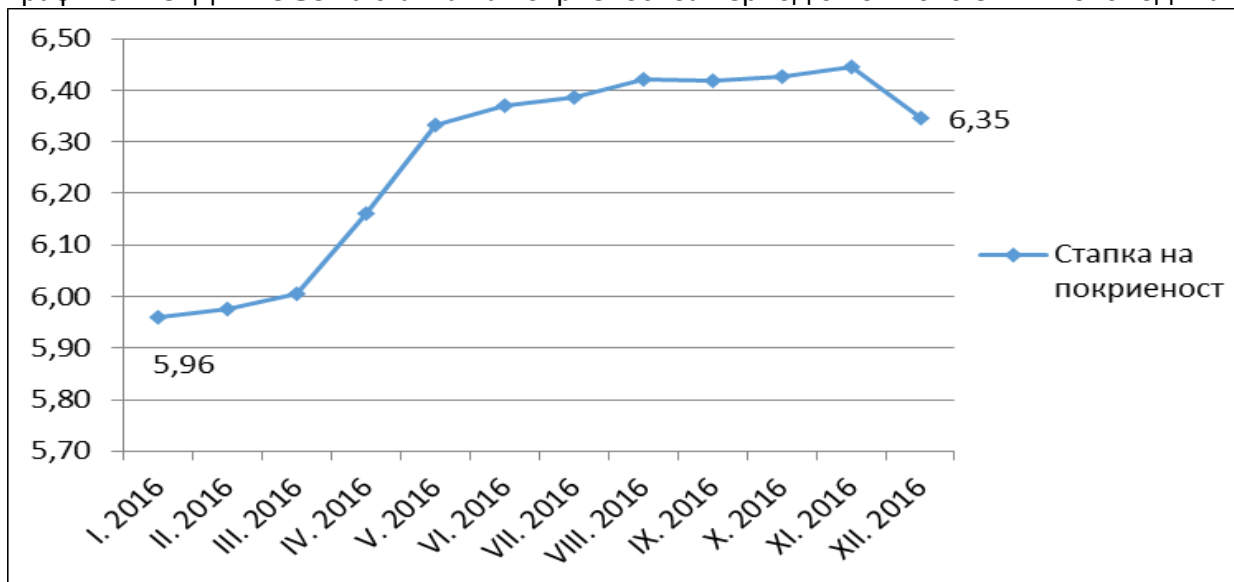
Графикон 14. Движење на износ на премии за период 01.01.2016-31.12.2016 година



Извор: Административни податоци на ФОД

Стапка на покриеност на депозитите (вкупно средства на Фондот во однос на вкупно депозити) во 2016 година покажува раст од ниво од 5,96% во месец јануари, 2016 година на 6,35% во месец декември 2016 година што се должи пред се на континуираното оплодување на средствата на Фондот (Графикон 15).

Графикон 15. Движење на стапка на покриеност за период 01.01.2016-31.12.2016 година



Извор: Административни податоци на ФОД

**Прилог 1. Табеларен приказ на движењето на депозитите на населението во период 01.01.2016 - 31.12.2016 година изразен во денари и евра**

Табела 1. Преглед на динамиката на состојбата на депозитите на физичките лица кај банките и штедилниците -

членки на Фондот во периодот 01.01.2016 - 31.12.2016 година

(во милиони денари/евра)

Датум	31.12.2015	31.01.2016	29.02.2016	31.03.2016	30.04.2016	31.05.2016	30.06.2016	31.07.2016	31.08.2016	30.09.2016	31.10.2016	30.11.2016	31.12.2016
Состојба (милиони ден)	221.247	221.035	222.227	223.021	219.205	215.108	215.722	216.936	217.632	219.509	221.088	222.213	227.559
Курс на крајот од периодот	61,5947	61,6978	61,6950	61,6942	61,6976	61,6950	61,6949	61,4907	61,4920	61,4940	61,5747	61,4883	61,4812
Состојба (милиони EUR)	3.592	3.583	3.602	3.615	3.553	3.487	3.497	3.528	3.539	3.570	3.591	3.614	3.701
Раст м/м (ден)	0	-212	1.192	794	-3.816	-4.097	614	1.214	696	1.877	1.579	1.125	5.346
Раст м/м (ЕУР)	0,0	-9,4	19,5	12,9	-62,1	-66,3	10,0	31,4	11,2	30,4	21,0	23,3	87,4
курсни разлики (EUR)	0,0	-6,0	0,2	0,0	-0,2	0,1	0,0	11,7	-0,1	-0,1	-4,7	5,1	0,4
Раст % м/м (ден)	100	-0,10%	0,54%	0,36%	-1,71%	-1,87%	0,29%	0,56%	0,32%	0,86%	0,72%	0,51%	2,41%
Раст % м/м (ЕУР)	100	-0,26%	0,54%	0,36%	-1,72%	-1,86%	0,29%	0,90%	0,32%	0,86%	0,59%	0,65%	2,42%
Раст М/У(ден)	0	-212	980	1.774	-2.042	-6.139	-5.525	-4.311	-3.615	-1.738	-159	966	6.312
Раст М/У(EUR)	0	-9	10	23	-39	-105	-95	-64	-53	-22	-1	22	109
Раст % М/У(ден.)	100	-0,10%	0,44%	0,80%	-0,92%	-2,77%	-2,50%	-1,95%	-1,63%	-0,79%	-0,07%	0,44%	2,85%
Раст % М/У (ЕУР)	100	-0,26%	0,28%	0,64%	-1,09%	-2,93%	-2,66%	-1,78%	-1,47%	-0,62%	-0,04%	0,61%	3,04%

Извор: Административни податоци на ФОД

**II. ИНВЕСТИЦИСКО ПОРТФОЛИО НА ФОНДОТ (01.01.2016 – 31.12.2016)**

Инвестициското портфолио на Фондот во текот на 2016 година бележеше континуирано зголемување што соодветствуваше на зголемување на прибраните средства на Фондот по основ на премии од неговите членки и на приходите по основ на инвестираните средства во хартии од вредност. Фондот учествуваше на 18 аукции на државни записи од Министерството за финансии и притоа во согласност со инвестиционата политика на Фондот за осигурување на депозити вкупниот износ на инвестициското портфолио на Фондот не надмина 99,00% од збирот на состојбата на вкупните парични средства и состојбата на хартиите од вредност на Фондот на крајот на секој месец, а на 31.12.2016 година тој сооднос изнесуваше 92,29%.

На 31.12.2016 година вкупната состојба на инвестициското портфолио изнесуваше 13,505 милијарди денари според нивната номинална вредност односно 13,329 милијарди денари сегашна вредност (31.12.2016). Во однос на структурата на државни записи со рок на доспевање односно тримесечни, шестмесечни и дванаестмесечни државни записи, инвестициското портфолио на Фондот на крајот на година е составено од државни записи со рок на доспевање од 364 дена, додека пак во текот на предметната година Фондот учествуваше на една аукција на шестмесечни државни записи во износ од 3,180 милијарди денари, но истите доспеаа во месец ноември, 2016 година со што структурата на инвестициското портфолио на крајот на 2016 година е единствено изразена преку дванаестмесечни државни записи (Графикон 16).

Инвестициското портфолио бележи зголемување за 466,820 милиони денари или за 3,58% во однос на состојбата од 31.12.2015 година. Просечното месечно зголемување во периодот јануари - ноември изнесува 106,7 милиони денари, а во декември бележи намалување за 784,540 милиони денари (достасани ДЗ: 4.320 милијарди денари; нови ДЗ: 3,535 милијарди денари), бидејќи во тој месец на аукциите на државни записи понудата за купување нови државни записи беше пониска за тој износ од расположливите средства на Фондот за таа намена.

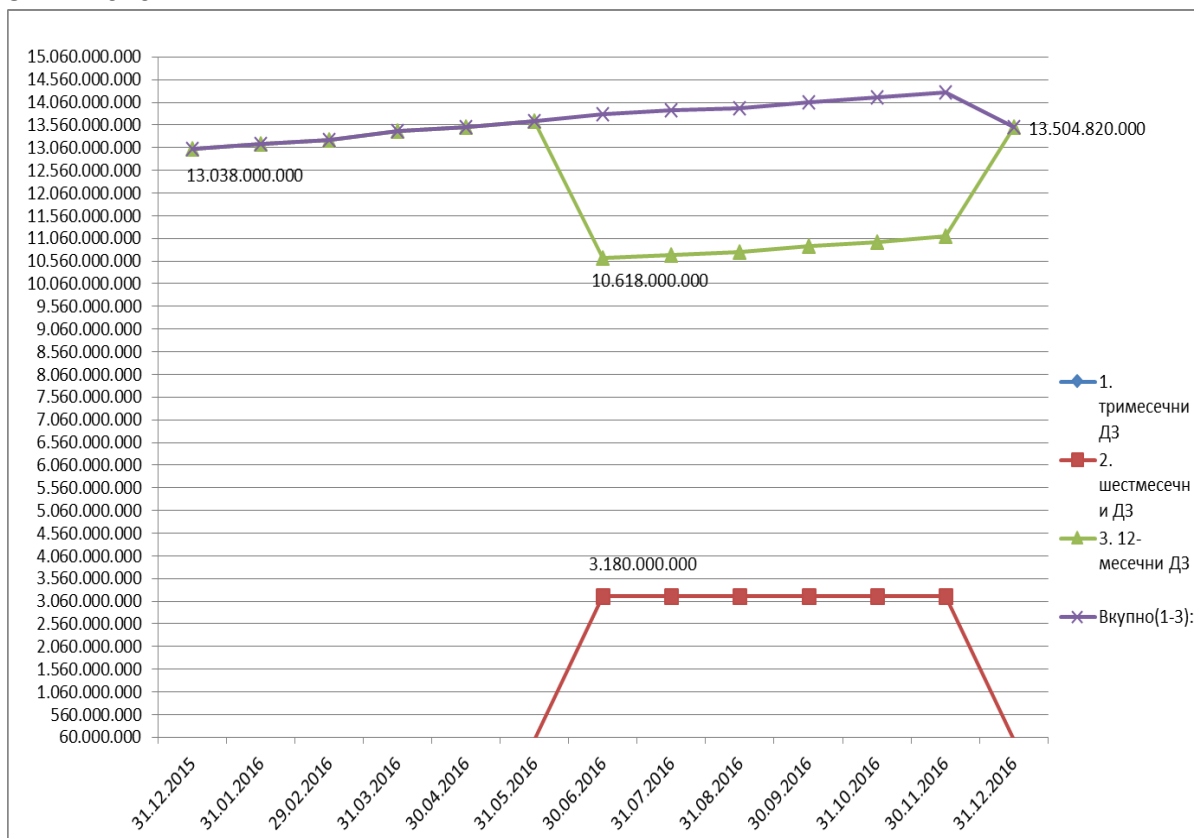
Табела 2. Преглед на динамиката на нови и планирани држани записи и камата за истите во периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016 година  
(во милиони денари)

2016/месеци	Нови државни записи (ДЗ) во периодот јануари-декември 2016 во номинален износ				План за купување ДЗ во периодот јануари-декември 2016 во номинален износ			Разлика во номинален износ 4-7	Индекс 4/7	Камата за новите државни записи		
	датум на уплата	датум на достасување	нови ДЗ	рок на достасување	достасани ДЗ	планирани ДЗ	рок на достасување			каматна стапка	камата до достасување	камата до 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>1. шестмесечни ДЗ</b>												
јуни	01.06.2016	30.11.2016	3.180	6 месеци	0	0	6 месеци	3.180		2,3%	366	37
<b>2. 12-месечни ДЗ</b>												
јануари			190		95	190	12 месеци	0	100,00%		5	2
	13.01.2016	11.01.2017	95	12 месеци						2,5%	2	1
	27.01.2016	25.01.2017	95	12 месеци						2,6%	2	1
февруари			790		685	790		0	100,00%		20	7
	10.02.2016	25.01.2017	190	12 месеци	85	170	12 месеци			2,6%	5	2
	24.02.2016	15.02.2017	600	12 месеци	600	620	12 месеци			2,6%	15	5
март			4.540		4.340	4.530		10	100,22%		116	3
	09.03.2016	08.03.2017	1.240	12 месеци	1.100	1.200	12 месеци			2,6%	32	10
	23.03.2016	22.03.2017	3.300	12 месеци	3.240	3.330	12 месеци			2,6%	85	23
април	13.04.2016	05.04.2017	190	12 месеци	90	180	12 месеци	10	105,56%	2,6%	5	1
мај	04.05.2016	03.05.2017	1.750	12 месеци	1.620	1.750	12 месеци	0	100,00%	2,6%	45	7
јуни			0	12 месеци	3.050	3.210	12 месеци	-3.210	0,00%	2,3%	37	37
јули	06.07.2016	05.07.2017	170	12 месеци	85	190	12 месеци	-20	89,47%	2,6%	4	2
август			331		283	380		-49	86,98%		8	3
	17.08.2016	16.08.2017	230	12 месеци	130	220	12 месеци			2,6%	6	2
	31.08.2016	30.08.2017	101	12 месеци	153	160	12 месеци			2,6%	3	1
септември	07.09.2016	06.09.2017	140	12 месеци	0	95	12 месеци	45	147,37%	2,6%	4	1
октомври	13.10.2016	04.10.2017	310	12 месеци	220	320	12 месеци	-10	96,88%	2,6%	8	2
ноември	02.11.2016	01.11.2017	1.559	12 месеци	1.430	1.540	12 месеци	19	101,22%	2,6%	40	6
декември			3.535		4.320	1.265	12 месеци	2.270	279,48%		90	7
	01.12.2016	29.11.2017	2.481	12 месеци	3.180					2,6%	63	5
	01.12.2016	29.11.2017	754	12 месеци	1.140					2,6%	19	2
	28.12.2016	06.12.2017	300	12 месеци						2,6%	7	1
<b>Вкупно Т.2:</b>			<b>13.505</b>		<b>16.218</b>	<b>14.440</b>		<b>-935</b>	<b>93,52%</b>		<b>381</b>	<b>79</b>
<b>Вкупно (1+2):</b>			<b>16.685</b>		<b>16.218</b>	<b>467</b>					<b>746</b>	<b>115</b>

Извор: Административни податоци на ФОД



Графикон 16. Инвестициско портфолио на Фондот во државни записи за период 31.12.2015-31.12.2016



Извор: Административни податоци на Фондот

Во однос на планираната состојба на пласманите во државни записи за крајот на 2016 година (14 милијарди денари), индексот изнесува 93,52%, што значи пониски пласмани во однос на планот, што се должи на неможноста на пласирање на сите расположливи средства на аукциите на државни записи во месец декември.

Во извештајниот период немаше измена на каматните стапки на записите со рок на доспевање од 364 денови, која изнесуваше 2,6% на годишно ниво. Приходот на Фондот по основ на камата од новите записи во овој период изнесува 144,797 милиони денари, а трошоците за провизија за банките/посредници на аукциите изнесува 630.000 денари (35.000 денари за една аукција).

**III. ОБЕСШТЕТУВАЊЕ НА ШТЕДАЧИТЕ ВО ЧЛЕНКИ НА ФОНДОТ КАЈ КОИ  
СЕ СЛУЧИЛ РИЗИЧЕН НАСТАН (СТЕЧАЈ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЈА)**

Обесштетувањето на штедачи во членки на Фондот кај кои настанал ризичен настан (стечај или ликвидација) е една од трите основни деловни активности на Фондот. Во текот на 2016 година немаше ризичен настан кај членките на Фондот со што обврските на Фондот за обесштетување на штедачи продолжија да се реализираат за ризични настани кои настанале во минатото.

Од формирањето на Фондот во јануари 1997 година до 31.12.2016 година, се случиле вкупно 11 ризични настани. Вкупната пресметана обврска за обесштетување од единаесетте поранешни членки на Фондот изнесува 1.522,8 милиони денари. Од 1997 година до 31.12.2016 година се обесштетени вкупно 20.022 штедачи во вкупен износ од 1.370,8 милиони денари што претставува 90,02% исплатени обврски од Фондот за обесштетување кон штедачите. Останатите 9,98% претставуваат обврска за обесштетување во вкупен износ од 152,3 милиони денари кон 101.927 штедачи кои од лични причини не го оствариле своето право на обесштетување од Фондот (Табела 3). Анализата на структурата на овие штедачи укажува дека над 50% од нив имаат поединечни депозити - предмет на обесштетување помеѓу 100 денари и 1.000 денари кои можеби поради неатрактивноста на износот и покрај бројните јавни повици за можноста да го остварат своето право на обесштетување сепак истото не го остваруваат.

Воедно, Фондот за осигурување на депозити во текот на 2016 година, во улога на доверител со приоритетно право на наплата, учествуваше на сите седници на Одборите на доверители во две банки во стечај, Експорт – Импорт Банка а.д. Скопје во стечај и Радо банк а.д. Скопје во стечај

Табела 3. Приказ на обесштетување на депонентите кај членките на Фондот кај кои се случил ризичен настан до 31.12.2016

(во денари)

Ред. бр.	Име на банка/ штедилница	Вкупни депозити	Пресметано обесштетување		Исплатено обесштетување		% пресметано / вк. депозити	% исплатено / пресметано		Неисплатено обесштетување	
			Износ	Лица	Износ	Лица		Износ	Лица	Износ	Лица
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Унипроком штедилница доо Скопје	7.881.535	5.118.309	144	<b>4.919.528</b>	<b>79</b>	65	96	55	198.781	65
2	Алмако банка ад Скопје	2.850.307	1.784.964	721	<b>381.205</b>	<b>10</b>	63	21	1	1.403.759	711
3	Мит штедилница доо Куманово	6.790.124	6.769.326	56	<b>6.767.552</b>	<b>33</b>	100	100	59	1.774	23
4	Експорт Импорт банка ад Скопје	106.227.033	95.608.486	1.166	<b>92.386.607</b>	<b>606</b>	90	97	52	3.221.879	560
5	АД Радобанк Скопје	86.224.736	76.005.556	3.627	<b>72.412.381</b>	<b>783</b>	88	95	22	3.593.175	2.844
6	Штедилница Киро Кучук доо Велес	3.351.082	3.318.630	762	<b>3.239.487</b>	<b>186</b>	99	98	24	79.143	576
7	Македонска банка ад Скопје	1.543.168.575	1.304.590.349	115.121	<b>1.161.214.276</b>	<b>18.265</b>	85	89	16	143.376.073	96.856
8	Инко штедилница доо Скопје	11.927.740	11.771.613	60	<b>11.630.312</b>	<b>39</b>	99	99	65	141.301	21
9	Фершпед штедилница доо Скопје	6.218	6.218	230	<b>0</b>	<b>0</b>	100	0	0	6.218	230
10	Штедилница АМ Скопје	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>	0	0	0	0	0
11	Штедилница Интерфалко доо Скопје	17.832.485	17.832.485	62	<b>17.824.557</b>	<b>21</b>	100	100	34	7.928	41
	<b>Вкупно</b>	<b>1.786.259.832</b>	<b>1.522.805.933</b>	<b>121.949</b>	<b>1.370.775.904</b>	<b>20.022</b>	<b>85</b>	<b>90</b>	<b>16</b>	<b>152.030.029</b>	<b>101.927</b>

Извор: Административни податоци на Фондот

#### **IV. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ ЗА 2016 ГОДИНА**

**Остварени финансиски резултати за период 01.01-31.12.2016 година**

Финансиски резултати Фондот за осигурување на депозити во првата половина од годината се во рамки на планираната динамика и нема отстапувања и остварени се како што следи:

Табела 4. Финансиски резултати на Фондот 01.01.2016 до 31.12.2016 година

*во денари*

Опис	
Приходи	317.436.291
Расходи	12.878.414
Бруто добивка	304.557.877
Данок на добивка	30.480.416
Нето добивка	274.077.461

Извор: Административни податоци на Фондот

Табела 5. Состојба на средствата и обврските на Фондот на 31.12.2016 година

*во денари*

Опис	
<b>Средства</b>	<b>14.468.255.411</b>
<i>Вложувања</i>	13.328.631.402
<b>Капитал, резерви и обврски</b>	<b>14.468.255.411</b>
<i>Резерви на сигурност</i>	14.176.639.072

Извор: Административни податоци на Фондот

## Биланс на состојба на ден 31.12.2016 година

во илјада денари

Опис	Состојба 31.12.2015	%	План 31.12.2016	%	Состојба 31.12.2016	%	Индекс 6/2	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>СРЕДСТВА</b>	<b>13.092.173</b>	<b>100,00</b>	<b>14.466.941</b>	<b>100,00</b>	<b>14.468.255</b>	<b>100,00</b>	<b>110,51</b>	<b>100,01</b>
<i>Нематеријални средства</i>	0	0,00	741	0,01	905	0,01		122,13
Софтвер, Веб страна	0	0,00	741	0,01	905	0,01		122,13
<i>Материјални средства</i>	23.801	0,18	24.685	0,17	24.607	0,17	103,39	99,68
Недвижности	23.497	0,18	22.688	0,16	22.688	0,16	96,56	100,00
Опрема	304	0,00	1.997	0,01	1.919	0,01	631,25	96,09
<i>Вложувања</i>	12.925.797	98,73	14.290.290	98,78	13.328.631	92,12	103,12	93,27
Шестмесечни записи	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
Дванаесетмесечни записи	12.925.797	98,73	14.290.290	98,78	13.328.631	92,12	103,12	93,27
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	142.575	1,09	151.225	1,05	1.114.112	7,70	781,42	736,72
Парични средства	137.322	1,05	151.169	1,04	1.113.844	7,70	811,12	736,82
1.Жиро сметка	137.316	1,05	151.163	1,04	1.113.774	7,70	811,10	736,80
2.Бизнис картичка	0	0,00	0	0,00	64			
3.Благајна	6	0,00	6	0,00	6	0,00	100,00	100,00
Побарувања	5.218	0,04	0	0,00	0	0,00	0,00	
1.Побарувања по основ премии	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
2.Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
3.Аконтации на данок на добивка	5.218	0,04	0	0,00	0	0,00	0,00	
Разграничувања	35	0,00	56	0,00	268	0,00		
1.АВР	35	0,00	56	0,00	268	0,00	765,71	478,57
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ</b>	<b>13.092.173</b>	<b>100,00</b>	<b>14.466.941</b>	<b>100,00</b>	<b>14.468.255</b>	<b>100,00</b>	<b>110,51</b>	<b>100,01</b>
<i>Капитал и резерви</i>	13.091.897	100,00	14.464.525	99,98	14.461.016	99,95	110,46	99,98
Уплатен капитал	10.300	0,08	10.300	0,07	10.300	0,07	100,00	100,00
Фонд за сигурност	12.856.800	98,20	14.183.135	98,04	14.176.638	97,98	110,27	99,95
Добивка за годината	224.797	1,72	271.090	1,87	274.078	1,89	121,92	101,10
<i>Тековни обврски</i>	276	0,00	2.416	0,02	7.239	0,05	2.622,83	299,63
Обврски за штети	8	0,00	8	0,00	8	0,00	100,00	100,00
Останати обврски	268	0,00	2.408	0,02	7.231	0,05	2.698,13	300,29
1.Останати краткорочни обврски	268	0,00	2.408	0,02	7.231	0,05	2.698,13	300,29
2.ПВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00		

## Биланс на успех за период од 01.01.2016 до 31.12.2016 година

(во илјади денари)

Опис	01.01- 31.12.2015	%	План 31.12.2016	%	01.01- 31.12.2016	%	Индекс 6/2	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ПРИХОДИ</b>	<b>261.670</b>	<b>100,00</b>	<b>316.445</b>	<b>100,00</b>	<b>317.436</b>	<b>100,</b>	<b>121,31</b>	<b>100,31</b>
1,Државни записи - шестмесечни	0	0,00	0	0,00	36.551	11,51		
2,Државни записи - дванаесетмесечни	260.784	99,66	316.157	99,91	280.453	88,35	107,54	88,71
3,Депозити по видување-НБРМ	872	0,33	288	0,09	394	0,12	45,18	136,81
4,Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
5,Казнена камата по основ премии	14	0,01	0	0,00	10	0,00	71,43	
6,Камата од банки исплатувач	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
7,Позитивни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
8,Вонредни приходи	0	0,00	0	0,00	28	0,01		
<b>РАСХОДИ</b>	<b>11.887</b>	<b>100,00</b>	<b>15.205</b>	<b>100,00</b>	<b>12.878</b>	<b>100,</b>	<b>108,34</b>	<b>84,70</b>
1,Трошоци за услуги	1.137	9,57	1.676	11,02	1.762	13,68	154,97	105,13
2,Амортизација и обезвреднување	972	8,18	1.532	10,08	1.364	10,59	140,33	89,03
3,Материјални трошоци	661	5,56	891	5,86	642	4,99	97,13	72,05
4,Останати трошоци од работа	1.080	9,09	1.185	7,79	1.245	9,67	115,28	105,06
5,Трошоци за вработените	8.037	67,61	9.921	65,25	7.865	61,07	97,86	79,28
6,Негативни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
<b>Бруто добивка</b>	<b>249.783</b>		<b>301.240</b>		<b>304.558</b>		<b>121,93</b>	<b>101,10</b>
<b>Данок на добивка</b>	<b>24.986</b>		<b>30.150</b>		<b>30.480</b>		<b>121,99</b>	<b>101,09</b>
<b>Нето добивка</b>	<b>224.797</b>		<b>271.090</b>		<b>274.078</b>		<b>121,92</b>	<b>101,10</b>



## **V. РЕДОВНИ ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ НА ФОНДОТ ВО ТЕКОТ НА 2016**

### **ОРГАНИ НА УПРАВУВАЊЕ И РАКОВОДЕЊЕ**

Органите за управување на Фондот ги сочинуваат Управниот одбор и директорот.

Составот на Управниот одбор е сочинет од 5 члена именувани од Владата на Република Македонија.

Членови на Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити се:

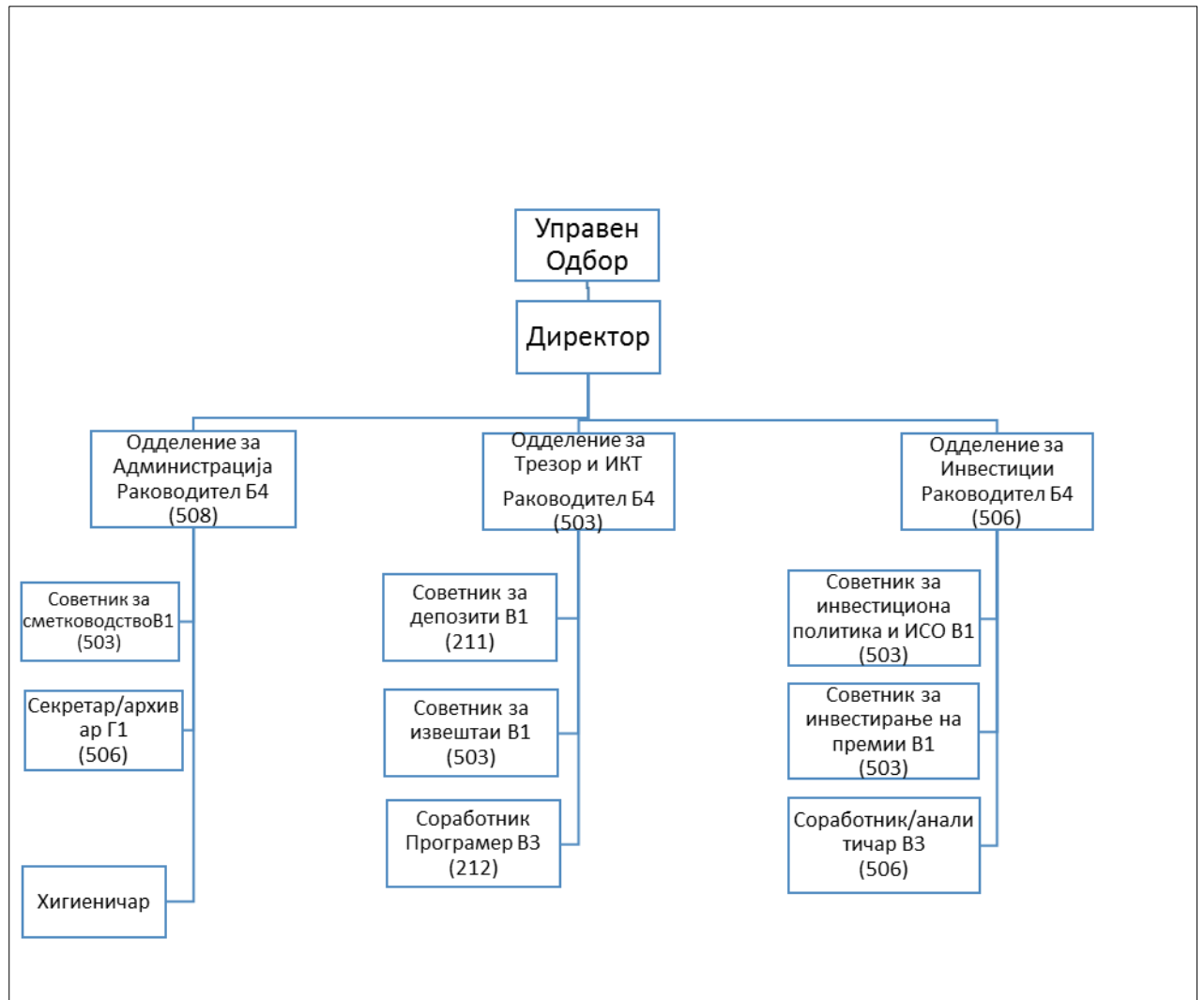
- Сузана Пенева - Државен советник во Министерство за финансии, Претседател на Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити
- Нора Манова – Трајковска - Самостоен советник во Дирекција за финансиска стабилност и банкарска регулатива во Народна Банка на Република Македонија (нов член)
- д-р Ивана Билбиловска - Соработник во Министерство за финансии (реизбран член)
- Даниела Дамјановска - Соработник во кабинет на Министерот за финансии
- д-р Кирил Јовановски - доцент по група предмети од областа на финансиите на Економски факултет – Скопје, претставник на Здружението на банкарство на Република Македонија (нов член)

### **КАДРОВСКА И ТЕХНИЧКА ОРГАНИЗАЦИЈА**

Во 2016 година во Фондот беа вработени вкупно 10 лица, од кои еден (1) е доктор на економски науки, четворица (4) се магистри по економски науки, двајца (2) се дипломирани економисти, еден (1) дипломиран правник со положен нотарски испит, еден (1) вработен со ВСС и едно лице (1) за одржување на хигиена. Непополнети се 3 работни места.

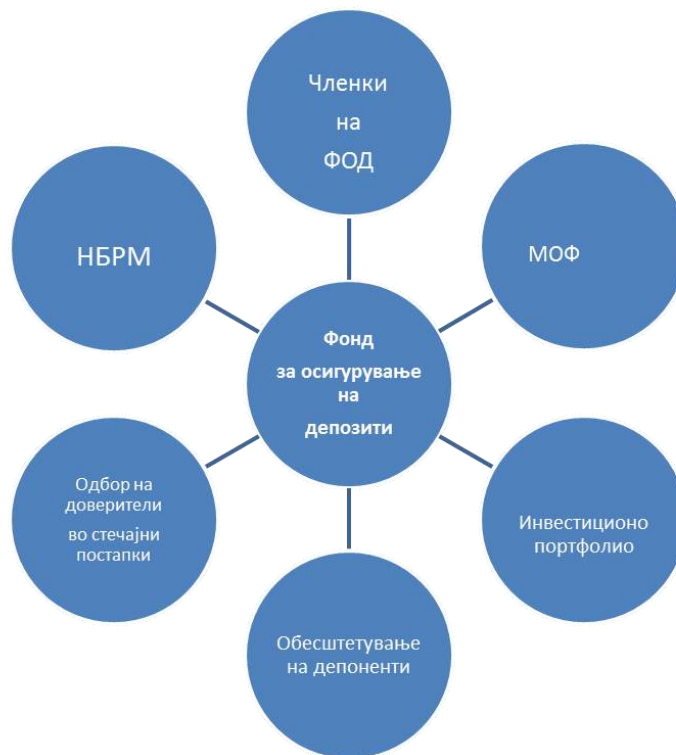
Органограмот на работните места во 2016 година во Фондот за осигурување на депозити е прикажан на слика бр. 1

Слика 1. Органограм на работни места во Фондот за осигурување на депозити за 2016 г.



## ДЕЛОВНИ ПРОЦЕСИ ВО ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ





## ЗАКОНСКА РЕГУЛАТИВА

Во текот на 2016 година се одржаа 6 седници на Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити, и тоа од 95-та седница заклучно со 100-та седница.

Од седниците и работата на Управниот одбор во текот на 2016 година беа донесени следниве одлуки:

- Одлука за висината на надоместокот на претседателот и членови на Управен одбор на Фондот
- Одлука за усвојување на Планот за јавни набавки
- Одлука за потреба од јавна набавка на моторно возило за потребите на Фондот
- Одлука за усвојување на Извештајот за извршениот попис на имотот и обврските на Фондот со состојба 31.12.2015 година
- Одлука за расходување на ситен инвентар
- Одлука за отпис на основни средства
- Одлука за усвојување на Годишната сметка на Фондот за 2015 година
- Одлука за усвојување на Годишен извештај за работата на Фондот за 2015 година
- Одлука за усвојување на Финансиските извештаи на Фондот за 31.12.2015 година

- Одлука за распоредување на нето добивката на Фондот за 2015 година
- Одлука за усвојување на Финансиските извештаи и Извештајот на независните ревизори на Фондот за 31.12.2015 година
- Одлука за набавка на основно средство - проектор за потребите на Фондот
- Одлука за измена на Правилникот за систематизација на работните места во Фондот
- Одлука за отпис на основни средства
- Одлука за усвојување на Извештајот на деловната активност на Фондот за период од 01.01.2016 до 30.06.2016 година
- Одлука за усвојување Финансискиот план на Фондот за 2017 година
- Одлука за набавка на основни средства- еден ласерски принтер и еден мултифункционален уред за скенирање, копирање и принтање за потребите на Фондот
- Одлука за назначување на овластен ревизор на Финансиските извештаи на Фондот за 2016 и 2017 година
- Одлука за попис на средствата и обврските на Фондот со состојба на 31.12.2016 година

Законската регулатива со која се уредува работењето на Фондот имаше измена објавена во Службен весник број 27 од 15 февруари 2016 година, која се однесува на меѓународните признати сертификати или уверенија за активно познавање на англискиот јазик од страна на директорот на Фондот, односно познавањето на “АПТИС со најмалку ниво Б2”, со интервенцијата во Законот за Фондот за осигурување на депозити, повеќе не е во важност.

Во текот на 2016 година, Фондот изврши измени и дополнувања на Правилникот за систематизација на работните места во Фондот за осигурување на депозити односно се изврши измена на шифрите на работните места согласно препораките од Министерството за информатичко општество и администрација.

Исто така, директорот на Фондот за осигурување на депозити и Синдикалната организација при Фондот за осигурување на депозити на 10.02.2016 година склучија нов Колективен договор на Фондот за осигурување на депозити, со кој се уредија правата и обврските од работниот однос на вработените во Фондот за осигурување на депозити во согласност со Законот за работните односи и членот 15 а и 15 б од Законот за Фондот за осигурување на депозити. Дополнително, за цели на поставување на легитимна репрезентативност на страните потписнички на новиот колективниот договор, се воспостави Синдикат на вработени на ниво

на Фондот за осигурување на депозити и негово приклучување кон Синдикатот на финансиски организации на Македонија.

Колективниот договор ги уредува сите аспекти на правата и обврските од работниот однос на вработените во Фондот освен постапката за вработување за која е предвидено истата да се спроведува согласно важечките прописи од Законот за административни службеници. Следејќи ја истата, Фондот го достави Годишниот план за вработување за 2016 година на одобрување до Министерство за информатичко општество. Во текот на 2016 година немаше промена на бројот на вработени во Фондот.

### **ОСОВРЕМЕНУВАЊЕ НА ДЕЛОВНИТЕ ПРОЦЕСИ ВО ФОНДОТ**

Воедно, продолжија активностите за континуирани подобрување на деловните процеси во Фондот преку воспоставување на менаџмент информациона систем со кои се автоматизираа процесите за финансиски менаџмент, инвестирање на средствата на Фондот и обесштетување на штедачи во банки кај кои настанал ризичен настан како главни функции на Фондот но истиот вклучува и модул за управување со човечки ресурси како и модул за статистичка анализа и симулација на идни трендови со што се зајакнува процесот на планирање во Фондот.

Согласно потребите, се направија измени на системските и оперативните процедури според ИСО 9001-2008 со што се изврши поедноставување на постапките кои вработените ги следат при користење на алатките за управување со квалитет. Исто така, беше утврдена потреба за транзиција кон поновиот стандард ИСО 9001-2015 со што би се извршило целосно усогласување на постојниот систем за управување со квалитет кон најновите трендови во областа.

Дополнително, беше дизајнирана и пуштена во употреба нова веб страна, со цел да се подобри комуникацијата на Фондот со јавноста.

### **МЕЃУНАРОДНА СОРАБОТКА**

Во текот на 2016 година продолжи редовната соработка на Фондот со Фондовите за осигурување на депозити од земјите од регионот. Притоа, следствено на двата претходни состаноци одржани во Р. Хрватска и Р. Босна и Херцеговина во 2015 година, членовите на Европскиот Форум на осигурители на депозити во март, 2016 година се состанаа во Србија (Златибор) каде ја продолжија соработката за размена на знаење, искуства и најдобри практики на полето на осигурување на депозити. Дополнително, Фондовите за осигурување на депозити од Албанија,

Босна и Херцеговина, Хрватска, Македонија, Црна Гора и Србија потпишаа заеднички меморандум за разбирање со што се овозможи воспоставување на заедничка платформа со цел застапување на заедничките интереси во меѓународните организации, подобрување на взаемното искуство и експертиза како и продлабочување на соработката за поддршка и учество во целокупната финансиска стабилност во регионот. За исполнување на целите предвидени во заедничката платформа за соработка беше утврдено дека земјите ќе соработуваат преку размена на релевантни информации за состојбите во националниот финансиски и банкарски сектор, учество во практични вежби за симулација на криза, иницирање на заеднички истражувачки проекти, подобрување на регулаторната рамка и практики, воспоставување на експертски групи и работни посети на вработените и нивна обука.

Значајно да се истакне е дека во месец јуни, 2016 година, Фондот беше домаќин на четвртата ЕФДИ регионална средба на земјите од Балкан која се одржа од 22-24 јуни, 2016 година во Охрид. На оваа средба учество земаа директорите и високи претставници на Фондовите за осигурување на депозити од Албанија, Босна и Херцеговина, Србија, Хрватска и Црна Гора, сите потписници на заедничкиот меморандум за разбирање. На средбата се разменија искуства и практики за самостојно и кохерентно заедничко дејствување со другите финансиски институции заради обезбедување на финансиска стабилност и заштита на депозитите земајќи ги во предвид законски утврдените надлежности на фондовите како и за јакнење на регионалната и билатералната соработка со цел поддршка на целокупната финансиска стабилност на регионот.

Воедно, уште еднаш се истакна задоволството на сите учесници од ваквиот вид на регионална соработка и беше оценето дека истите ќе продолжат и во иднина не само во насока на јакнење на регионалната соработка туку и за размена на искуство и знаење во врска со новините на ниво на ЕУ за развој на Фондовите за осигурување на депозити, усогласување на националното законодавство со ЕУ директивите, како и за застапување на меѓусебните интереси во меѓународните организации.

Во својство на полноправен член на Европскиот форум на осигурители на депозити, Фондот за осигурување на депозити од Република Македонија, застапуван од директорот, беше присутен на Годишното Собрание и Меѓународната конференција кои се одржаа во периодот од 29.09.2016 до 01.10.2016 година во Вилниус, Литванија.

## ОСТАНАТИ АКТИВНОСТИ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ

Во текот на 2016 година се јави итна потреба од санирање на значителна ненадејна штета од поплава во дел од просториите на Фондот, поради која се спроведе јавна набавка за санирање на штетите од поплавата и реновирање на салата.

Покрај оваа набавка во Фондот се спроведоа и редовните јавни набавки (обезбедување, осигурување, набавка на средства за хигиена и други потребни производи, вклучувајќи и службен автомобил) потребни за негово непречено функционирање.

Во текот на 2017 година, Фондот ќе продолжи со остварување на своите планирани активности. Позначајни ризици кои би можеле да влијаат на извршувањето на редовните функции на Фондот не се предвидени за наредниот период.

Директор на Фондот  
Горан Анчески, МБА



Наш број 02-106/2



Grant Thornton

[www.grant-thornton.com.mk](http://www.grant-thornton.com.mk)