

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Фонд за осигурување на депозити

31 декември 2015 година

Содржина

	Страна
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. Kiri 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 2015 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 27.

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 Меѓународните стандарди за ревизија. 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. 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 Фондот на ден 31 декември 2015 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 2015 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 финансиските извештаи на Фондот со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2015, во согласност со МСР 720, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за Ревизија (Сл.Весник на РМ број 158 од 2010 година).


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 2015, 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 2015.

Скопје,
22 февруари 2016 година

Грант Торнтон ДОО Скопје

Управител
Сузана Ставриќ




Овластен ревизор
Сузана Ставриќ

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за сеопфатната добивка

	Белешка	За годината што завршува на	
		31 декември 2015 000 мкд	31 декември 2014 000 мкд
Приходи од камата	6	261,670	358,128
Останати приходи		-	14
Бруто добивка		261,670	358,142
Трошоци за вработените	7	(8,369)	(8,291)
Депрецијација	11	(973)	(959)
Останати оперативни расходи	8	(2,545)	(2,080)
Добивка од оперативно работење		249,783	346,812
Позитивни курсни разлики, нето	9	-	15,593
Добивка пред оданочување		249,783	362,405
Даночен расход	10	(24,986)	(36,245)
Добивка за годината		224,797	326,160
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината		224,797	326,160

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за финансиската состојба

	Белешка	На 31 декември 2015 000 мкд	На 31 декември 2014 000 мкд
Средства			
Нетековни средства			
Недвижности и опрема	11	23,801	24,734
		23,801	24,734
Тековни средства			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	12	12,925,797	11,198,462
Парични средства и парични еквиваленти	13	137,322	603,149
Побарувања по камати и останати побарувања	14	35	274
Побарувања за данок на добивка		5,218	-
		13,068,372	11,801,885
Вкупно средства		13,092,173	11,826,619
Капитал			
Уплатен капитал	15	10,300	10,300
Фонд за сигурност		12,856,800	11,453,771
Нераспределена добивка за годината		224,797	326,160
		13,091,897	11,790,231
Обврски			
Краткорочни обврски			
Обврски за штети	16	8	14
Останати обврски	17	268	146
Обврски за данок на добивка		-	36,228
		276	36,388
Вкупно капитал и обврски		13,092,173	11,826,619

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Фондот на 19 февруари 2016 година и потпишани во негово име од:


Горан Анчески
Директор


Драги Полевски
Сметководител

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот

	Уплатен капитал 000 мкд	Фонд за сигурност 000 мкд	Нераспределена добивка за годината 000 мкд	Вкупно 000 мкд
На 01 јануари 2015	10,300	11,453,771	326,160	11,790,231
Пресметана техничка премија	-	1,077,019	-	1,077,019
Надомест за платено обештетување	-	6	-	6
Обештетување на штедачите	-	(156)	-	(156)
Пренос во фонд за сигурност	-	326,160	(326,160)	-
Трансакции со основачот	10,300	12,856,800	-	12,867,100
Добивка за годината	-	-	224,797	224,797
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	224,797	224,797
На 31 декември 2015	10,300	12,856,800	224,797	13,091,897
На 01 јануари 2014	10,300	9,981,419	293,492	10,285,211
Пресметана техничка премија	-	1,177,604	-	1,177,604
Надомест за платено обештетување	-	3,212	-	3,212
Обештетување на штедачите	-	(1,956)	-	(1,956)
Пренос во фонд за сигурност	-	293,492	(293,492)	-
Трансакции со основачот	10,300	11,453,771	-	11,464,071
Добивка за годината	-	-	326,160	326,160
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	326,160	326,160
На 31 декември 2014	10,300	11,453,771	326,160	11,790,231

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за паричните текови

	Белешка	Година што завршува на	
		31 декември 2015 000 мкд	31 декември 2014 000 мкд
Оперативни активности			
Добивка пред оданочување		249,783	362,405
Корекција за:			
Депрецијација на недвижности и опрема		973	959
Расходување на недвижности и опрема		2	-
Приходи од камата		(261,670)	(358,128)
(Загуба)/ добивка пред промените во оперативните средства и обврски		(10,912)	5,236
Промена во оперативните средства и обврски			
Наплатени премии за осигурување		1,077,019	1,177,604
Надомест на платено обештетување		-	3,212
Платено обештетување во тековната година		(156)	(1,956)
Останати средства		239	(121)
Останати обврски		122	15
Парични средства генерирани од оперативни активности		1,066,312	1,183,990
Прилив по камати		261,670	358,128
Платен данок од добивка		(66,432)	-
Нето паричен тек од оперативни активности		1,261,550	1,542,118
Инвестициони активности			
Набавка на недвижности и опрема		(42)	(474)
Купување на државни записи		(13,298,784)	(12,919,410)
Приливи од продажба на државни записи		11,571,449	11,453,825
Нето паричен тек (употребен во) инвестициони активности		(1,727,377)	(1,466,059)
Нето промена на паричните средства и парични еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот	13	603,149	527,090
Парични средства и парични еквиваленти на крајот	13	137,322	603,149

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 и 15/2015). 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 2015 година изнесува 10 лица (2014: 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 конечното решение 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 конечното решение 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 обештетува 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 обештетување 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 2015 и 2014 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 2015	31 декември 2014
1 ЕУР	61.5947	61.4814

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

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 Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на депрецијација 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.

2.10 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 набавка, вклучувајќи готовина и салда кај централната банка.

2.11 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.

2.12 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).

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

2.13 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 депризнаваат во моментот кога се измирени, откажани или истечени.

2.14 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.

2.15 Даночен расход

Тековен и одложен даночен расход

Даночниот расход за известувачкиот период претставува збир на тековниот и одложениот даночен расход.

Тековен даночен расход

Тековниот даночен расход, 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.

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

Одложениот даночен расход 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 даночен расход 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 2015 и 2014 година, Фондот нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

2.16 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.

2.17 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.

2.18 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.

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

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 преку настојување да постигне оптимален баланс помеѓу обврските и вкупната главнина.

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 2015 и 2014 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:

	2015	(000 мкд) 2014
Класи на финансиски средства – евидентирана вредност		
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	12,925,797	11,198,462
Парични средства и парични еквиваленти	137,322	603,149
Побарувања по камати и останати побарувања	35	274
	13,063,154	11,801,885

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 2015, Фондот не е изложен на валутен ризик, поради тоа што нема пласирано средства во државни записи со девизна клаузула (2014: Фондот беше изложен на валутен ризик, поради тоа што имаше пласирано средства во државни записи со девизна клаузула).

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 2015 и 2014 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 обештетување на штедачите.

Со состојба на 31 декември 2015 и 2014 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 2015			
Обврски за штети	8	-	-
Останати обврски	268	-	-
	276	-	-
31 декември 2014			
Обврски за штети	14	-	-
Останати обврски	102	-	-
	116	-	-

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 2015 и 2014 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	
	2015	2014	2015	2014
Финансиски средства				
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	12,925,797	11,198,462	12,925,797	11,198,462
Парични средства и парични еквиваленти	137,322	603,149	137,322	603,149
Побарувања по камати и останати побарувања	35	274	35	274
	13,063,154	11,801,885	13,063,154	11,801,885
Финансиски обврски				
Обврски за штети	8	14	8	14
Останати обврски	268	102	268	102
	276	116	276	116

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 2015 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 2015

Средства според Извештајот за финансиската состојба

	Хартии од вредност до доспевање	Кредити и побарувања	Вкупно
Државни записи	12,925,797	-	12,925,797
Пресметана недоспеана камата од поврзани субјекти	-	12	12
Останати одложени трошоци	-	23	23
Парични средства и парични еквиваленти	-	137,322	137,322
Вкупно	12,925,797	137,357	13,063,154

Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	8	8
Останати обврски	268	268
Вкупно	276	276

31 декември 2014

Средства според Извештајот за финансиската состојба

	Хартии од вредност до доспевање	Кредити и побарувања	Вкупно
Државни записи	11,198,462	-	11,198,462
Пресметана недоспеана камата од поврзани субјекти	-	230	230
Останати одложени трошоци	-	44	44
Парични средства и парични еквиваленти	-	603,149	603,149
Вкупно	11,198,462	603,423	11,801,885

Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	14	14
Останати обврски	102	102
Вкупно	116	116

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6 Приходи од камата

	2015	2014
Државни записи (Белешка 12)	260,784	355,564
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13)	872	2,553
Казнена камата по основ на премии за осигурување	14	10
Камата од банки исплатувач	-	1
	261,670	358,128

7 Трошоци за вработените

	2015	2014
Нето плати	5,343	5,381
Персонален данок и задолжителни придонеси	2,651	2,677
Отпремнина	43	43
Останати трошоци	332	190
	8,369	8,291

8 Останати оперативни расходи

	2015	2014
Административни и маркетинг трошоци	688	639
Провизии и надомести	651	632
Надомести на членови на УО	361	280
Трошоци за професионални услуги	250	262
Трошоци за реконструкција	177	-
Телекомуникациски трошоци	166	164
Трошоци за одржување	42	2
Премии за осигурување	18	9
Даноци и придонеси	6	10
Нето сегашна вредност на расходувани основни средства (Белешка 11)	2	-
Останато	184	82
	2,545	2,080

9 Курсни разлики

	2015	2014
Приходи		
Позитивни курсни разлики	-	15,593
	-	15,593
Расходи		
Негативни курсни разлики	-	-
	-	-
	-	15,593

10 Даночен расход

Усогласувањето на вкупниот даночен расход според даночниот биланс за 2015 и 2014 година е како што следи:

	2015	2014
Добивка пред оданочување	249,783	362,405
Непризнаени расходи за даночни цели од тековната година	77	43
Даночен кредит за трошоци со одложено признавање	-	-
Даночна основа	249,860	362,448
Намалување на даночна основа	-	-
Даночна основа по намалувањето	249,860	362,448
Даночна стапка	10%	10%
Даночен расход	24,986	36,245

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

11 Недвижности и опрема

	Градежни Објекти	Компјутери	Мебел и опрема	Вкупно
На 01 јануари 2014 година	32,350	1,410	3,289	37,049
Набавки во текот на годината	-	474	-	474
На 31 декември 2014	32,350	1,884	3,289	37,523
На 01 јануари 2015 година	32,350	1,884	3,289	37,523
Набавки во текот на годината	-	-	42	42
Расходување	-	(58)	(28)	(86)
На 31 декември 2015	32,350	1,826	3,303	37,479
Акумулирана депрецијација				
На 01 јануари 2014 година	7,236	1,410	3,184	11,830
Депрецијација за годината	809	98	52	959
На 31 декември 2014	8,045	1,508	3,236	12,789
На 01 јануари 2015 година	8,045	1,508	3,236	12,789
Депрецијација за годината	809	119	45	973
Расходување	-	(58)	(26)	(84)
На 31 декември 2015	8,854	1,569	3,255	13,678
Нето евидентирана вредност				
На 31 декември 2014	24,305	376	53	24,734
На 31 декември 2015	23,496	257	48	23,801

Со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Фондот. Фондот нема хипотеки или други товари врз своите недвижности и опрема.

12 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2015	2014
Краткорочни должнички хартии од вредност		
- Државни записи (Белешка 18)	12,925,797	11,198,462
	12,925,797	11,198,462

Државните записи, чиј рок на доспевање е дванаесет месеци, имаат фиксна каматна стапка од 1.70% до 2.50% годишно (2014: 1.70% до 3.60% годишно).

Приходите од краткорочните должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање се признаваат како приходи од камати. Во текот на 2015 година Фондот има остварено приходи од камати по основ на хартии од вредност кои се чуваат до доспевање во вкупен износ од 260,784 илјади Денари (2014: 355,564 илјади Денари) (Белешка б).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

13 Парични средства и парични еквиваленти

	2015	2014
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 18)	136,120	602,573
Тековни сметки кај домашни банки	1,196	565
Парични средства во благајна	6	11
	137,322	603,149

Тековната сметка во НБРМ носи камата во висина од 0,2% (2014: 0,5%) на годишно ниво. Во текот на 2015 година Фондот има остварено приходи од камати по основ на паричните средства во висина од 872 илјади Денари (2014: 2,553 илјади Денари) (Белешка б).

Тековните сметки кај домашни банки заработуваат камата во висина од 0.1 % до 0.5% (2014: 0.1 % до 0.5%) на годишно ниво. Поврзаниот приход е прикажан како приходи од камата.

14 Побарувања по камати и останати побарувања

	2015	2014
Пресметана недоспеана камата од поврзани субјекти (Белешка 18)	12	230
Останати одложени трошоци	23	44
	35	274

15 Капитал

Уплатен капитал

Уплатениот капитал на Фондот е во сопственост на Република Македонија и истиот на 31 декември 2015 година изнесува 10,300 илјади Денари (2014: 10,300 илјади Денари).

Фонд за сигурност

На 31 декември 2015 година вкупните средства на Фондот изнесуваат 5.90% (2014: 5,55%) од вкупните депозити на физичките лица во банките, филијалите на странски банки и штедилниците во Република Македонија, членки на Фондот.

Обесштетувањето на штедачите од 156 илјади Денари (2014: од 1,956 илјади Денари), извршено во текот на 2015 година, се однесува на обесштетување на штедачите од Македонска Банка (2014: 123 илјади Денари од Експорт Импорт банка Скопје, како и обесштетување на штедачите на Македонска Банка, во износ од 1,833 илјади Денари).

Повратениот дел за платено обесштетување, во износ од 6 илјади Денари (2014: 3,212 илјади Денари) се однесува на парични средства од Фершпед штедилница Скопје - во ликвидација (2014: 212 илјади Денари од Штедилница Инко ДОО Скопје и 3,000 илјади Денари од Интерфалко штедилница Скопје - во ликвидација)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

16 Обврски за штети

	2015	2014
Штедилници		
Интерфалко Скопје, 2015: 41 лица (2014: 41 лица)	8	8
Фершпед, Скопје, 2015: 230 лица (2014: 230 лица)	-	6
	8	14

17 Останати обврски

	2015	2014
Обврски кон добавувачи	268	102
Однапред пресметани трошоци	-	44
	268	146

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 (2014: четири 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 2015 и 2014 година:

	2015	2014
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање (Белешка 12)	12,925,797	11,198,462
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13)	136,120	602,573
Побарувања по камати (Белешка 14)	12	230
Приходи од камати (Белешка 6)	261,656	358,117
Расходи по провизии и надомести	586	533

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:

	2015	2014
Надомести за органите на управување	1,478	1,408
	1,478	1,408

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

19 Неизвесни превземени обврски

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2015 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 2015 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 2015

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 : 2015

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
4	-- Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (005+008+009+010+011+012)	23.800.748,00			24.733.542,00
5	-- Недвижности (006+007)	23.496.919,00			24.305.667,00
7	-- Градежни објекти	23.496.919,00			24.305.667,00
8	-- Постройки и опрема	303.829,00			427.875,00
13	-- В.ВЛОЖУВАЊА (014+015+021+040)	12.925.796.956,00			11.198.462.156,00
21	-- III.ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+034+035)	12.925.796.956,00			11.198.462.156,00
22	-- Вложувања во хартии од вредност (023+026+030)	12.925.796.956,00			11.198.462.156,00
23	-- Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до достасаност (024+025)	12.925.796.956,00			11.198.462.156,00
24	-- Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	12.925.796.956,00			11.198.462.156,00
51	-- Е.ПОБАРУВАЊА (052+056+057)	5.217.898,00			
57	-- III.ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (058+059+060+061)	5.217.898,00			
60	-- Тековни даночни средства	5.217.898,00			
62	-- Ж.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	137.322.429,00			603.148.753,00
65	-- И. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ(АВР)	35.444,00			274.787,00
66	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+004+013+041+042+050+051+062+063+064+065)	13.092.173.475,00			11.826.619.238,00
67	-- J. ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА – АКТИВА	153.913.457,00			154.857.921,00
68	-- ПАСИВА: А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (069+070-071-072+073+074+079-080+081-082)	13.091.897.380,00			11.790.231.989,00
69	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	10.299.958,00			10.299.958,00
74	-- VI. РЕЗЕРВИ (075+076+077+078)	12.856.800.398,00			11.453.772.237,00
75	-- Законски резерви	12.856.800.398,00			11.453.772.237,00
81	-- IX. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	224.797.024,00			326.159.794,00
99	-- Ж. ОБВРСКИ (100+104+105)	276.095,00			36.344.443,00
100	-- I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (101+102+103)	7.928,00			14.145,00
101	-- Обврски спрема осигуреници	7.928,00			14.145,00
105	-- III. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (106+107+108+109+110)	268.167,00			36.330.298,00
109	-- Тековни даночни обврски				36.228.235,00
110	-- Останати обврски	268.167,00			102.063,00
112	-- S. ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ НА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)				42.806,00
113	-- ВКУПНА ПАСИВА: ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (068+085+086+093+094+097+098+099+111+112)	13.092.173.475,00			11.826.619.238,00
114	-- И.ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА ПАСИВА	153.913.457,00			154.857.921,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
---------------	------	------------------------	-------------------------	---	------------------

201	-- А. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+211+234+235)	261.670.100,00	373.734.841,00
211	-- II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (212+219+228)	261.670.100,00	373.721.295,00
219	-- Приходи од останати вложувања (220+221+222+223+224)	261.670.100,00	373.721.295,00
220	-- Приходи од камати	261.670.100,00	358.129.172,00
221	-- Приходи по основ на курсни разлики		15.592.123,00
235	-- IV. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ И ДРУГИ ПРИХОДИ		13.546,00
236	-- Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (237+245+255+258+261+280+298+301)	11.887.034,00	11.330.314,00
261	-- V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (262+267)	11.884.459,00	11.330.013,00
267	-- Административни трошоци (268+269+275+276)	11.884.459,00	11.330.013,00
268	-- Амортизација и вредносно усогласување (обезвреднување) на материјалните и нематеријалните средства кои служат за вршење на дејноста	972.258,00	959.182,00
269	-- Трошоци за вработените (270+271+272+273+274)	8.036.689,00	8.100.899,00
270	-- Плати и надоместоци	5.337.931,00	5.381.475,00
271	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	497.444,00	500.954,00
272	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	2.158.260,00	2.175.664,00
274	-- Останати трошоци за вработените	43.054,00	42.806,00
275	-- Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност со сите давачки	27.778,00	
276	-- Останати административни трошоци (277+278+279)	2.847.734,00	2.269.932,00
277	-- Трошоци за услуги	1.109.138,00	851.250,00
278	-- Материјални трошоци	660.579,00	614.635,00
279	-- Трошоци за резервирања и останати трошоци од работењето	1.078.017,00	804.047,00
280	-- VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (281+287)	285,00	301,00
281	-- Расходи од вложувања во друштва во група (282+283+284+285+286)	147,00	301,00
283	-- Расходи за курсни разлики од друштва во група	147,00	301,00
287	-- Расходи од останати вложувања (288+289+290+291+294+295)	138,00	
288	-- Расходи за камати	138,00	
301	-- VIII. ОСТАНАТИ РАСХОДИ (302+303)	2.290,00	
303	-- Останати финансиски и други расходи	2.290,00	
306	-- Добивка за деловната година (201+304) – (236+305)	249.783.066,00	362.404.527,00
310	-- Добивка пред оданочување (306+308) или (306-309)	249.783.066,00	362.404.527,00
312	-- Данок на добивка	24.986.042,00	36.244.733,00
315	-- ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (310-312+313-314)	224.797.024,00	326.159.794,00
317	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	10,00	10,00
318	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00	12,00
329	-- Добивка за годината	224.797.024,00	326.159.794,00
348	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (329+346) или (346-330)	224.797.024,00	326.159.794,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
---------------	------	------------------------	-------------------------	---	------------------

625	-- Набавна вредност на градежни објекти	32.349.901,00	32.349.901,00
627	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	8.852.982,00	8.044.234,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти(< = АОП 007 од БС)	23.496.919,00	24.305.667,00
629	-- Набавна вредност на постројки и опрема	5.127.847,00	5.172.081,00
630	-- Акумулирана амортизација на постројки и опрема	4.823.998,00	4.744.206,00
632	-- Сегашна вредност на постројки и опрема(< = АОП 008 од БС)	303.829,00	427.875,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема	531.658,00	559.748,00
635	-- Акумулирана амортизација на информациска и телекомуникациска опрема	530.795,00	549.024,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< = АОП 008 од БС)	863,00	10.724,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема	1.826.052,00	1.883.950,00
639	-- Акумулирана амортизација на компјутерска опрема	1.569.554,00	1.509.080,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< = АОП 008 од БС)	256.498,00	374.870,00
671	-- Парични средства во банка и во благајна(< или = АОП 062 од БС)	137.322.429,00	603.148.753,00
682	-- Обврски спрема добавувачи(< или = АОП 110 од БС)	268.167,00	102.063,00
684	-- Трошоци од услуги на физички лица кои не вршат дејност(= АОП 275 од БУ)	27.778,00	
686	-- Трошоци за банкарски услуги(< или = АОП 277 од БУ)	585.950,00	565.146,00
687	-- Трошоци за премии за осигурување(< или = АОП 277 од БУ)	17.600,00	8.615,00
688	-- Трошоци телекомуникациски и транспортни услуги(< или = АОП 277 од БУ)	172.901,00	170.999,00
689	-- Трошоци за услуги за одржување(< или = АОП 277 од БУ)	218.224,00	1.770,00
690	-- Трошоци за маркетинг, репрезентација, спонзорства и даноци(< или = АОП 277 од БУ)	99.518,00	55.909,00
691	-- Трошоци за останати услуги(< или = АОП 277 од БУ)	14.945,00	48.811,00
693	-- Трошоци за канцелариски и потрошен материјал (< или = АОП 278 од БУ)	89.557,00	61.886,00
694	-- Трошоци за комунални услуги (струја, вода и сл.) (< или = АОП 278 од БУ)	498.712,00	494.022,00
696	-- Трошоци за печатење обрасци (< или = АОП 278 од БУ)		26.727,00
697	-- Трошоци за весници и списанија (< или = АОП 278 од БУ)	33.520,00	27.600,00
698	-- Отпис на ситен инвентар (< или = АОП 278 од БУ)	4.490,00	4.400,00
699	-- Трошоци за потрошено гориво (< или = АОП 278 од БУ)	34.300,00	
702	-- Трошоци за придонеси и членарина (< или = АОП 279 од БУ)	61.800,00	61.800,00
703	-- Трошоци по основ на надоместоци за службени патувања и патни трошоци(< или = АОП 279 од БУ)	350.001,00	189.698,00
704	-- Трошоци по основ на надоместоци на членови на органи на управување(< или = АОП 279 од БУ)	360.060,00	279.574,00
705	-- Трошоци за стручно усовршување(< или = АОП 279 од БУ)	36.370,00	29.574,00
707	-- Трошоци за ревизија(< или = АОП 279 од БУ)	141.600,00	141.600,00
709	-- Трошоци за даноци и придонеси(< или = АОП 279 од БУ)	7.141,00	9.672,00

712

-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот

10,00

10,00

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	261.670.100,00			

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.



Handwritten signature and a purple circular stamp of the State Agency for Insurance of the Republic of North Macedonia.

Прилог 2 - Годишен извештај за работењето со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015



QF-A-014

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
ЗА РАБОТАТА НА
ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2015 ГОДИНА

Скопје, февруари 2016 година

Содржина

В О В Е Д	3
1. Органи на управување и раководење	3
2. Активности на органот на управување на фондот во текот на 2015 година	4
3. Регулатива за функционирање на Фондот за осигурување на депозити	4
3.1 Останати активности на Фондот за осигурување на депозити	5
3.2 Мапирање на деловни процеси во Фондот за осигурување на депозити.....	7
3.3 Односи со други институции	7
4. Макро-економските движења и реализирана монетарна политика во 2015 година во Република Македонија и нивна рефлексива врз депозитите на населението во текот на 2015 година.....	8
5. Работата на Фондот во текот на 2015 година	9
5.1 Динамика на движење на депозитите на население во банкарскиот сектор на Република Македонија во 2015 година	9
5.2 Обесштетување на штедачите, членки на Фондот кај кои се случил ризичен настан (стечај или ликвидација) и учество на Фондот во стечајни и ликвидациони постапки на поранешни членки.....	16
5.3 Динамика на пораст на инвестициското портфолио на Фондот во 2015 година	18
5.4 Меѓународна соработка	21
5.5 Кадровска и техничка организација	22
6. Остварени финансиски резултати во 2015 година.....	23
7. Реализација на финансиски план во периодот од 01.01. до 31.12.2015	24
8. Наместо заклучок.....	26

В О В Е Д

Фондот за осигурување на депозити (во понатамошниот текст: Фондот) претставува специјализирана државна финансиска институција формирана со цел да обезбеди осигурување на депозитите на граѓаните во банките и штедилниците во Република Македонија и обесштетување на осигурените депозити во банките, филијалите на странските банки и штедилниците, во кои настанал ризичен настан.

Во текот на 2015 година, во Фондот членуваа вкупно седумнаесет членки од кои четиринаесет се банки, а три се штедилници, сите основани во Република Македонија. Членството во Фондот е задолжително.

Основна задача на Фондот претставува осигурување на депозитите на физичките лица во Република Македонија, како и нивно обесштетување во случај на настанување на ризичен настан кај некоја од членките на Фондот.

Истотака, Фондот има задача да управува со средствата кои се акумулираат од наплатените премии и истите да ги оплодува преку инвестирање во државни хартии од вредност и да го одржува фондот за сигурност, согласно Законот за Фонд за осигурување на депозити, како и подзаконските акти.

Фондот е член на Европскиот форум на осигурители на депозити (EFDI).

Фондот ги спроведува одлуките кои ги донесува Управниот одбор.

1. 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.

Со Решение на Владата на РМ од 05.05.2015 година (Службен весник на РМ бр.76/2015) именувани се нови членови, како и реизбор на еден од старите членови. Во Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити членуваат:

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)

2. Активности на органот на управување на фондот во текот на 2015 година

Во текот на 2015 година се одржаа 13 седници на Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити, и тоа од 82, заклучно со 94-та седница.

Од седниците и работата на Управниот одбор во текот на 2015 година беа донесени неколку поважни одлуки:

- Одлука за изменување и дополнување на Статутот на Фондот за осигурување на депозити
- Одлука за измена на Правилникот за организација и систематизација на работните места во Фондот за осигурување на депозити
- Одлука за усвојување на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2015 година
- Одлука за усвојување на Одлука за усвојување на Правилникот за инвестициона политика на Фондот за осигурување на депозити
- Одлука за усвојување на Планот за јавните набавки на Фондот за осигурување на депозити за 2015 година
- Одлука за потреба од јавна набавка на услуга за изработка на софтверско решение за Фондот за осигурување на депозити и превентивно одржување
- Одлука за усвојување на Полугодишниот извештај за деловното работење на Фондот за осигурување на депозити за периодот од 01.01.2015 година до 30.06.2015 година
- Одлука за усвојување на Правилникот за внатрешна организација на работните места во Фондот за осигурување на депозити
- Одлука за усвојување на Правилникот за систематизација на работните места во Фондот за осигурување на депозити
- Одлука за усвојување на Правилникот за начинот и постапката на обесштетување на депонентите во случај на настанување на ризичен настан
- Одлука за усвојување на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2016 година

3. Регулатива за функционирање на Фондот за осигурување на депозити

Во текот на 2015 година имаше две измени во Законот за осигурување на депозити:

- Измена објавена во Службен весник на РМ бр.15/2015, каде во дефиницијата за депозити кои се осигуруваат во Фондот се додаваат и сертификатите за депозити;
- Измена објавена во Службен весник на РМ бр.153/15, каде во делот на Прекршочни одредби се менуваат глобите за банките во износ од 2.000 евра во износ од 5.000 евра во денарска противвредност за членките кои нема да ги исполнат обврските согласно Законот.

Покрај измените во Законот, Фондот работеше на реформирање и на неколку подзаконски акти кои ја регулираат работата на институцијата и тоа:

1. Правилникот за политиката на инвестирање на средствата на Фондот за осигурување на депозити се укина и се усвои нов Правилник за инвестиционата политика на фондот за осигурување на депозити;

2. Правилникот за начинот и постапката за осигурување на депозитите на физички лица и за нивно обесштетување во случај на настанување на ризичен настан се укина и се усвои нов Правилник за начинот и постапката на обесштетување на депонентите во случај на настанување на ризичен настан.

На крајот на ноември 2015 година, Фондот усвои два нови подзаконски акти, и тоа:

1. Правилник за внатрешна организација на работните места во Фондот за осигурување на депозити;
2. Правилник за систематизација на работните места во Фондот за осигурување на депозити. Нивната имплементација и усогласување со колективниот договор ќе бидат се спроведат од почетокот на 2016 година.

Согласно потребата од зајакнување на врските со другите институции кои имаат важна улога во одржување и јакнење на финансиската стабилност во Република Македонија, како Народната банка на Република Македонија и Министерството за финансии, како и поради следење на трендовите во нашиот регион и земјите од ЕУ, Фондот предложи и усвојување на нов Правилник за прибирање и обработка на релевантни информации за членките на фондот за осигурување на депозити, како подзаконски акт на член 17 став 1 од Законот за Фондот за осигурување на депозити.

Покрај Законот за Фондот за осигурување на депозити, работата на Фондот се регулира и со:

- Законот за административни службеници (Службен весник на РМ 27/2014 и 199/2014);
- Закон за вработените во јавниот сектор (Службен весник на РМ 27/2014).

Други закони кои се тесно поврзани и ја уредуваат работата на Фондот се:

- Законот за стечај (Службен весник на РМ 34/06, 79/13, 164/13, 29/14);
- Закон за заклучување на стечајните постапки отворени согласно со законот за присилно порамнување, стечај и ликвидација и законот за стечај (Службен весник на РМ 12/14);
- Законот за банките (Службен весник на РМ 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15);
- Закон за хартии од вредност (Службен весник на РМ 95/05, 25/07, 7/07, 57/10, 135/11, 13/13, 188/13 и 15/15);
- Закон за слободен пристап до информации од јавен карактер (Службен весник на РМ 86/08, 6/10 и 42/14).

3.1 Останати активности на Фондот за осигурување на депозити

Оваа година, покрај редовните јавни набавки кои на годишно ниво се спроведуваат во Фондот (обезбедување, осигурување, набавка на средства за хигиена и други потребни производи) заради негово непречено функционирање, во текот на 2015 година беа спроведени и две нови јавни набавки кои се значајни за унапредувањето на работата на Фондот. Тоа се:

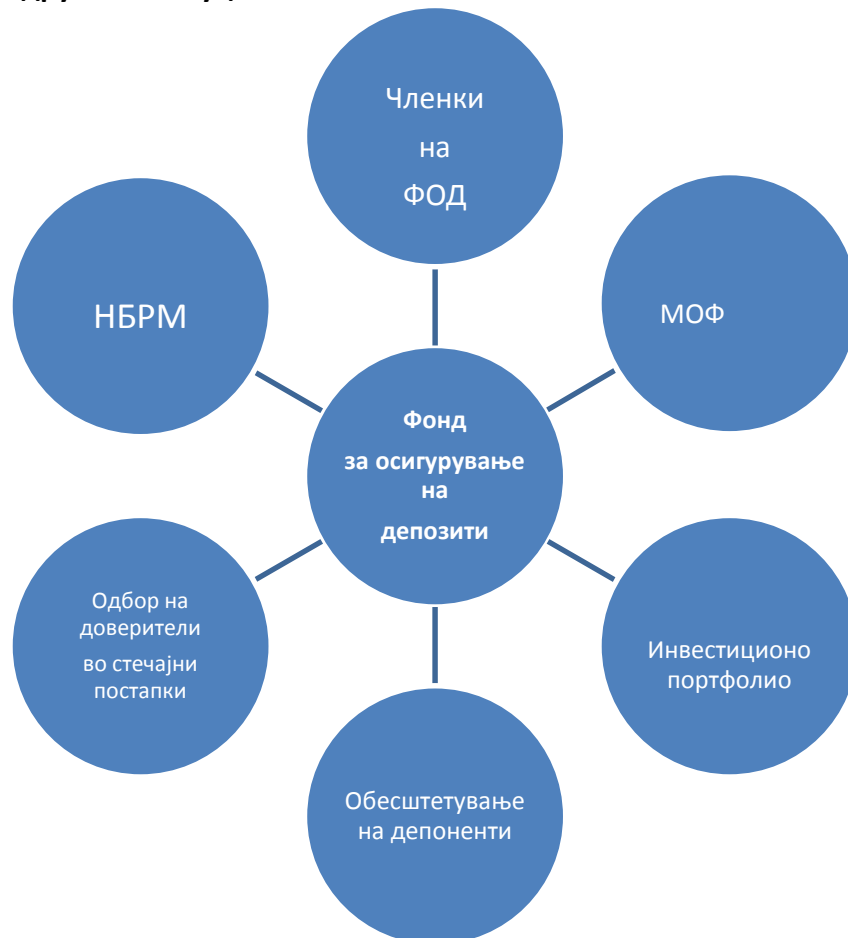
1. Набавката на софтверско решение и соодветен сервер за негова инсталација и имплементација, со што ќе се овозможи осовременување и автоматизација на деловните процеси кои се одвиваат во Фондот и
2. Набавка на услуги за реновирање на дел од просториите на Фондот, потребно за санирање на штети од поплави и застарена канализациона мрежа, со што ќе се обезбеди здрава и соодветна работна околина за вработените во Фондот и странките кои ги користат услугите на Фондот.

Кон крајот на 2015 година, Фондот иницираше неформална средба со неколку банки – членки на Фондот со цел да предложи спроведување на Анкета за собирање податоци за информираноста на населението за начинот и постапката за осигурување и обесштетување на депозитите на физички лица во банки, филијали на странски банки и штедилници. Беше предложено банките да се вклучат во спроведување на анкетата преку директно посочување на формуларите со прашањата (анкетата) до своите клиенти – депоненти кои ги користат шалтерите на банките и собирање на податоците. Иницијативата беше прифатена со одобрување, но се одлучи истата да се спроведе во текот на 2016 година.

3.2 Мапирање на деловни процеси во Фондот за осигурување на депозити



3.3 Односи со други институции



4. Макро-економските движења и реализирана монетарна политика во 2015 година во Република Македонија и нивна рефлексија врз депозитите на населението во текот на 2015 година

Предмет на осигурување и обесштетување на Фондот за осигурување на депозити на Република Македонија се депозитите на населението. На 01.01.2015 година вкупните депозити на населението изнесуваа 212.619.524 илјади денари, а на 31.12.2015 изнесуваа 221.247.047 илјади денари или 3.591.982 евра, при што вкупниот пораст на крајот на 2015 година изнесува 4,06% или 8.627.523 илјади денари.

Табела бр.1

Вкупни депозити на население во период 01.01 до 31.12.2015 година

во илјади денари

	01.01.2015	31.12.2015	Пораст	%
Денарски депозити	110.310.406	114.854.437	4.544.031	4,12
Девизни депозити	102.309.118	106.392.610	4.083.492	3,99
Вкупно депозити	212.619.524	221.247.047	8.627.523	4,06

Намалената стапка на пораст на депозитите на населението во текот на 2015 година (во споредба со стапката на пораст остварена во претходната 2014 година) во најголем дел се должи на два значајни фактори, а тоа се:

- домашната политичка криза која започна во април 2015 и се пролонгираше до крајот на годината, како и

- должничката криза во соседна Република Грција која кулминираше во текот на летото и поради која многу од економските текови во Република Македонија беа одложени поради факторот на неизвесност од нејзиното решавање.

Покрај овие два значајни фактори, мора да се спомене влијанието на бегалската криза и напорот на државата да одговори на овие проблеми со кои тешко се соочува и самата Европска Унија. Од друга страна одредено влијание имаат и другите фактори на надворешната политика кои влијаеја и на драстични измени на вредноста на светските валути на берзите, како што се зајакнување на вредноста на доларот во однос на еврото, падот на цената на нафтата, а најмногу од сè, заканите од терористички напади насекаде низ светот. Сите тие фактори влијаат врз психологијата на штедењето и синдромот на “чување на парите под перница”.

Но, сепак, одговорно можеме да потврдиме дека и покрај сите внатрешни и надворешни турбулентни состојби со кои се соочуваше нашата држава во текот на 2015 година, неспорно е дека во Република Македонија има:

- Стабилен банкарски систем
- Фиксен девизен курс во односот МКД/ЕУР
- Намалена стапка на невработеност од 25,5% во трет квартал на 2015 година
- Стапка на БДП од 3,5% во трет квартал на 2015 година
- Негативна стапка на инфлација во декември 2015 година од -0,1%.

5. Работата на Фондот во текот на 2015 година

Трите основни деловни активности кои Фондот ги врши во текот на целата година се:

- 1) следење на вкупните депозити на населението кај членките на Фондот и наплата на премија за осигурување од членовите на Фондот;
- 2) обесштетување на депоненти од членките на Фондот каде се случил ризичен настан;
- 3) пласмани на средствата на Фондот заради зголемување на резервите на сигурност на Фондот.

5.1 Динамика на движење на депозитите на население во банкарскиот сектор на Република Македонија во 2015 година

На крајот на 2015 година, вкупниот износ на депозити на населението во банкарскиот сектор во Република Македонија изнесуваше 221.247.047 илјади денари или 3.591.982 евра, што претставува годишен пораст од 4,06%, што е значително помал процент на раст од минатогодишниот кој изнесуваше 8,97%. Помалиот раст во 2015 во однос на 2014 година се должи и на повисоката крајна состојба на вкупните депозити на крајот на 2014 година во однос на 2013 година.

Во табела бр.2 е даден приказ на износите на вкупните депозити на население во Република Македонија за 2014 и 2015 година.

Табела бр.2

Месечни движења на депозитите на население за 2014 и 2015 година

во илјади денари

Година 2014	Вкупни депозити на население во РМ	месечен пораст во проценти	Година 2015	Вкупни депозити на население во РМ	месечен пораст во проценти
31.12.2013	195.112.058		31.12.2014	212.619.524	
31.01.2014	196.556.136	0,74	31.01.2015	213.273.364	0,31
28.02.2014	199.433.397	1,46	28.02.2015	214.664.447	0,65
31.03.2014	199.837.580	0,2	31.03.2015	216.306.354	0,76
30.04.2014	201.748.060	0,96	30.04.2015	216.743.638	0,20
31.05.2014	202.101.063	0,17	31.05.2015	215.486.709	-0,58
30.06.2014	202.835.699	0,36	30.06.2015	214.668.119	-0,38
31.07.2014	203.732.930	0,44	31.07.2015	215.713.276	0,49
31.08.2014	205.415.018	0,83	31.08.2015	214.769.390	-0,44
30.09.2014	206.390.029	0,47	30.09.2015	216.387.005	0,75
31.10.2014	207.685.701	0,63	31.10.2015	216.525.312	0,06
30.11.2014	208.327.850	0,31	30.11.2015	217.576.063	0,49
31.12.2014	212.619.524	2,06	31.12.2015	221.247.047	1,69
годишен пораст	8,97%			4,06%	

Извор на податоци: Народна банка на Република Македонија

На табелата бр.3 може да се види и порастот на депозитите на населението во текот на 2015 година изразено во денари и евра на месечно ниво.

Табела бр.3

Преглед на динамиката на состојбата на депозитите на физичките лица кај банките и штедилниците - членки на Фондот во периодот 31.12.2014 - 31.12.2015 година

во илјади денари (евра)

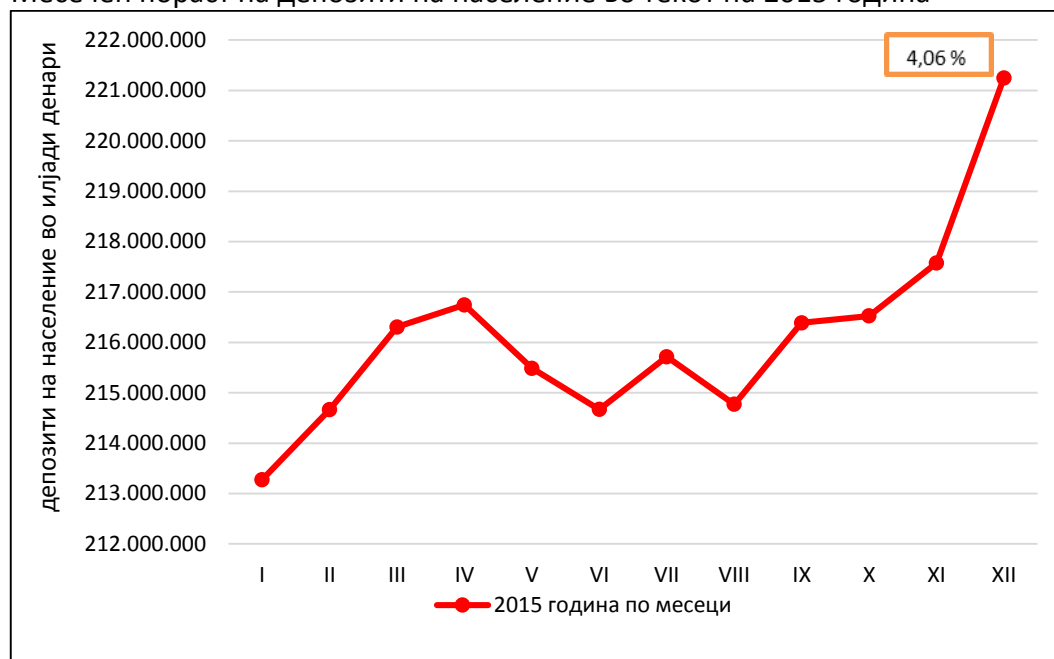
Датум	31.12.2014	31.01.2015	28.02.2015	31.03.2015	30.04.2015	31.05.2015	30.06.2015	31.07.2015	31.08.2015	30.09.2015	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Состојба (000 ден)	212.619.524	213.273.364	214.664.447	216.306.354	216.743.638	215.486.709	214.668.119	215.713.276	214.769.390	216.387.005	216.525.312	217.576.063	221.247.047
Состојба (000 EUR)	3.458.274	3.466.203	3.490.087	3.511.096	3.520.829	3.492.944	3.479.461	3.501.685	3.491.453	3.507.384	3.511.624	3.531.603	3.591.982
Раст м/м (ден)	0	653.840	1.391.083	1.641.907	437.284	-1.256.929	-818.590	1.045.157	-943.886	1.617.615	138.307	1.050.751	3.670.984
Раст м/м (EYP)	0	7.929	23.884	21.009	9.733	-27.885	-13.483	22.224	-10.232	15.931	4.240	19.979	60.379
Раст % м/м (ден)	100	0,31%	0,65%	0,76%	0,20%	-0,58%	-0,38%	0,49%	-0,44%	0,75%	0,06%	0,49%	1,69%
Раст % м/м (EYP)	100	0,23%	0,69%	0,60%	0,28%	-0,79%	-0,39%	0,64%	-0,29%	0,46%	0,12%	0,57%	1,71%
Раст М/У (ден)	0	653.840	2.044.923	3.686.830	4.124.114	2.867.185	2.048.595	3.093.752	2.149.866	3.767.481	3.905.788	4.956.539	8.627.523
Раст М/У (EUR)	0	7.929	31.813	52.822	62.555	34.670	21.187	43.411	33.179	49.110	53.350	73.329	133.708
Раст % М/У (ден.)	100	0,31%	0,96%	1,73%	1,94%	1,35%	0,96%	1,46%	1,01%	1,77%	1,84%	2,33%	4,06%
Раст % М/У (EYP)	100	0,23%	0,92%	1,53%	1,81%	1,00%	0,61%	1,26%	0,96%	1,42%	1,54%	2,12%	3,87%

Извор на податоци: Народна банка на Република Македонија

Графиконот бр.1 претставува графички приказ на движењето на депозитите на населението во текот на 2015 година, каде јасно се забележува нивниот бавен, намален раст, а некаде и пад каков што е оној по започнувањето на политичка криза од април до јуни 2015 година, по што во текот на јули е забележан мал пораст од 0,49%, за повторно да се јави пад во август од негативни 0,44% поради сезонски фактор (годишни одмори) и должничката криза во Грција.

Графикон бр.1

Месечен пораст на депозити на население во текот на 2015 година



Од месец септември до крајот на годината, депозитите забележуваат пораст, при што порастот во ноември и декември 2015 делумно се должи на следните фактори:

- Исплата на регрес за годишен одмор во приватниот сектор на крајот на 2015 година.
- Ноемвриската исплата на субвенции во земјоделието
- Авансна исплата на пензии за 12 месец 2015 во декември 2015 од сопствените средства кај Тутунска Банка. Останатите банки пензиите ги исплатуваат наредниот месец (Јануари 2016) откако ќе бидат префрлени средства од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија.
- Редовно доспевање на орочени депозити и нивно разрочување на крајот на годината.

Депозитите на населението се анализираат и според нивната рочност и валутна структура. Во табелата бр.4 е даден приказ на месечните износи на депозитите на населението според рочност и според валутна структура.

Табела бр.4

Месечни движења на депозитите на население во 2015 година

- по рочност и валутна структура

во илјади денари

Депозити на население според валутна структура	Денарски депозити	Девизни депозити	Депозити на население според рочност	Депозити по видување	Орочени депозити
31.01.2015	110.964.246	102.309.118	31.01.2015	52.738.652	160.534.712
28.02.2015	110.829.019	103.835.428	28.02.2015	52.075.071	162.589.376
31.03.2015	112.373.343	103.933.011	31.03.2015	53.347.910	162.958.444
30.04.2015	112.253.894	104.489.744	30.04.2015	54.658.554	162.085.084
31.05.2015	111.593.535	103.893.174	31.05.2015	55.239.353	160.247.356
30.06.2015	110.644.204	104.023.915	30.06.2015	55.089.504	159.578.615
31.07.2015	111.610.786	104.102.490	31.07.2015	56.664.542	159.048.734
31.08.2015	110.525.931	104.243.459	31.08.2015	56.041.591	158.727.799
30.09.2015	110.911.088	105.475.917	30.09.2015	57.173.616	159.213.389
31.10.2015	111.111.587	105.413.725	31.10.2015	57.459.683	159.065.629
30.11.2015	111.368.909	106.207.154	30.11.2015	58.169.844	159.406.219
31.12.2015	114.854.437	106.392.610	31.12.2015	61.903.087	159.343.960

На графиконот бр.2 е дадена графичка илустрација за движењето на денарските депозити на население. Тука јасно се гледа дека најголем раст се забележува во декември месец 2015 година, што се должи на авансната исплата на пензии во Тутунска банка и исплатата на регрес за годишен одмор во приватниот сектор. Исто така, може да се забележи дека паралелно со почетокот на домашната политичка криза паѓаат и денарските депозити на населението (април-јуни 2015).

Кај девизните депозити прикажани на графиконот бр.3 се забележува постојан пораст од мај, па се до крајот на 2015 година, што делумно се должи на приливите кои македонските иселеници ги носат при користење на летните одмори, како и за новогодишните празници.

Графикон бр.2

Денарски депозити на население



Графикон бр.3

Девизни депозити на население



Депозитите по видување постојан раст имаат од септември до крајот на годината, кога забележуваат и најголем раст во декември 2015 година, како што може да се види на графиконот бр.4. Од друга страна, орочените депозити, прикажани на графиконот бр.5 забелуваат постојан пад од март до септември 2015 година, а до крајот на годината покажуваат незначителни флукуации во состојбата.

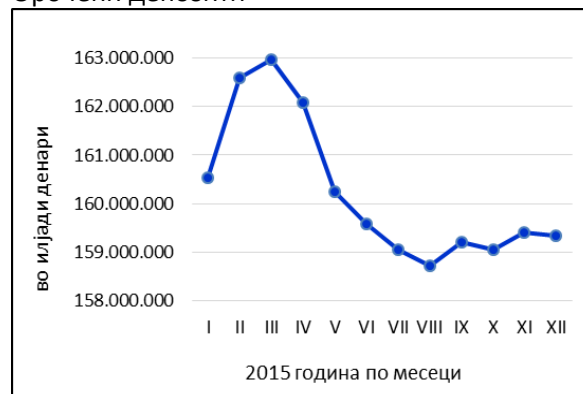
Графикон бр.4

Депозити по видување



Графикон бр.5

Орочени депозити



5.1.1 Наплата на премии и осигурени депозити

Наплатата на премиите во текот на 2015 година се одвиваше според редовните процедури, по законски утврдена стапка од 0,5% на годишно ниво. Во табелата бр.5 се наведени износите на премии кои Фондот ги наплатил од своите членки во текот на 2015 година, како и стапката на учество на вкупните парични средства на Фондот во вкупните депозити на население во Република Македонија (target ratio – eligible deposits), која на 31.12.2015 година изнесуваше 5,9%.

Табела бр.5

Наплатена премија од членките на Фондот

во текот на 2015 година

во илјади денари

Датум	Месечен износ на премија	Target ratio
I	88.591.471	5,59%
II	88.910.178	5,61%
III	89.443.521	5,60%
IV	90.127.647	5,64%
V	90.309.851	5,72%
VI	89.786.129	5,79%
VII	89.445.051	5,81%
VIII	89.880.532	5,89%
IX	89.487.245	5,89%
X	90.161.255	5,94%
XI	90.218.882	5,95%
XII	90.656.694	5,90%

Извор на податоци: Фонд за осигурување на депозити

Зголемувањето на стапката на покриеност од месец во месец се должи пред се на континуираното оплодување на средствата на Фондот, а во некои месеци и поради негативен пораст на вкупните депозити.

Табелата бр.6 дава аналитички приказ на кварталните движења на депозитите на населението каде истите се класификувани според законски определеното ниво на обесштетување на осигурените депозити, т.е. до и над 30.000 евра во денарска противвредност, како и приказ на бројот на штедачи кај банките и штедилниците – членки на Фондот.

Јасно може да се види дека депозитите до 30.000 евра почнуваат да растат во последниот квартал од 2015 година, додека пак депозитите над 30.000 евра својот раст го имаат веќе од втората половина на 2015 година.

Исто така, ако се анализира бројот на штедачите може да се види дека во последниот квартал на 2015 година се намалува бројот на штедачи со депозити до 30.000 евра, а бројот на штедачи со депозити над 30.000 евра расте во третиот и четвртиот квартал на 2015 година, но сепак бројот на вкупни штедачи во Република Македонија се намалува во последниот квартал од годината.

Соодносот помеѓу вкупните средства на Фондот и вкупните осигурени депозити на население (covered deposits) кај членките на Фондот на 31.12.2015 година изнесуваше 7,66%.

Важно е да се напомене дека во Република Македонија сè уште се осигуруваат само депозитите на населението, додека во ЕУ задолжително е и осигурување на депозитите на микро и малите претпријатијата до износ од 100.000 евра.

Табела бр.6

Вкупни депозити по членки на Фондот по распони за 2015 година и ниво на покриеност

во денари

Опис		31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
Депозити на население во банки	До 30.000 евра во денарска противвредност	128.250.073.654	127.076.677.027	126.880.894.325	129.644.815.800
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	86.718.914.851	86.762.686.784	88.628.997.786	90.514.432.690
	Вкупно	214.968.988.505	213.839.363.812	215.509.892.112	220.159.248.490
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување (30.000 евра)	38.407.340.295	38.355.661.902	38.945.396.322	39.972.496.512
Број на поединечни штедачи во банки	До 30.000 евра во денарска противвредност	2.834.457	2.996.545	3.001.411	2.869.189
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	20.781	20.723	21.042	21.632
	Вкупно	2.855.238	3.017.268	3.022.453	2.890.821
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување во банки (30.000 евра)	166.657.413.949	165.432.338.929	165.826.290.647	169.617.312.312
Депозити на население во штедилници	До 30.000 евра во денарска противвредност	762.821.137	727.341.446	726.109.228	730.880.109
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	131.035.848	129.027.197	126.138.958	145.393.014
	Вкупно	893.856.985	856.368.643	852.248.186	876.273.123
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување (30.000 евра)	109.043.505	107.350.692	103.647.096	116.413.983
Број на поединечни штедачи во штедилници	До 30.000 евра во денарска противвредност	32.329	31.624	31.307	31.155
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	59	58	56	63
	Вкупно	32.388	31.682	31.363	31.218
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување во штедилници (30.000 евра)	871.864.642	834.692.138	829.756.324	847.294.092
Вкупно депозити на население во банки и штедилници	До 30.000 евра во денарска противвредност	129.012.894.791	127.804.018.473	127.607.003.553	130.375.695.909
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	86.849.950.699	86.891.713.981	88.755.136.744	90.659.825.704
	Вкупно	215.862.845.490	214.695.732.455	216.362.140.298	221.035.521.613
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување (30.000 евра)	38.516.383.800	38.463.012.594	39.049.043.418	40.088.910.495
Број на поединечни штедачи во банки и штедилници	До 30.000 евра во денарска противвредност	2.866.786	3.028.169	3.032.718	2.900.344
	Над 30.000 евра во денарска противвредност	20.840	20.781	21.098	21.695
	Вкупно	2.887.626	3.048.950	3.053.816	2.922.039
	Вкупно осигурени депозити до ниво на обештетување кај членките на Фондот (30.000 евра)	167.529.278.591	166.267.031.067	166.656.046.971	170.464.606.404
Вкупни депозити на население кај членките на Фондот	(извор - членки на Фондот)	215.862.845.490	214.695.732.455	216.362.140.298	221.035.521.613
	(извор - НБРМ)	216.306.354.000	214.668.119.000	216.387.005.000	221.247.047.000
	разлика	-443.508.510	27.613.455	-24.864.702	-211.525.387
Вкупни парични средства на Фондот		12.115.147.498	12.437.881.592	12.746.940.225	13.063.119.385
ниво на покриеност (во %)	eligible (вкупни парични средства на Фондот/вкупни депозити на население во РМ)	5,60	5,79	5,89	5,90
	covered (вкупни парични средства на Фондот/вкупни осигурени депозити на население во РМ)	7,23	7,48	7,65	7,66

Извор: Деловни банки и штедилници – членки на Фондот за осигурување на депозити

5.2 Обесштетување на штедачите, членки на Фондот кај кои се случил ризичен настан (стечај или ликвидација) и учество на Фондот во стечајни и ликвидациони постапки на поранешни членки

Од формирањето на Фондот во јануари 1997 година до 31.12.2015 година, се случиле вкупно 11 ризични настани.

Во текот на 2015 година немаше ризичен настан кај членките на Фондот.

Фондот за осигурување на депозити во текот на 2015 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
- Радо банк а.д. Скопје во стечај

Во 2014 година, со Решение на Основниот суд Скопје II Скопје од 19.06.2014 година е одобрен планот за конечна распределба на ликвидационата маса на МИТ штедилница ДОО од Куманово со што на доверителите, меѓу кои се вбројува и Фондот за осигурување на депозити, му е доделен недвижен имот над кој не може да се стави владение затоа што некој друг воспоставил претходно владение.

Во 2015 година, Основниот суд Скопје II Скопје на ден 27.02.2015 година со Решение го стави вон сила Решението на Основен Суд Скопје 2 од 19.06.2014 година со кое се утврди дека деловниот простор кој што му беше доделен на Фондот не може да биде достапен за распределба и судот наложи имотот да се запише од име на Фондот за осигурување на депозити на име на ликвидациониот должник МИТ Штедилница ДОО во ликвидација од Куманово.

Вкупната пресметана обврска за обесштетување на 121.949 штедачи од еднаесетте поранешни членки на Фондот изнесува 1.522,8 милиони денари. Од формирање на Фондот до 31.12.2015 година се обесштетени вкупно 19.997 штедачи во вкупен износ од 1.367,45 милиони денари.

Како потенцијална обврска за обесштетување останува обврската кон 101.952 штедачи во вкупна вредност на обесштетување од 155,74 милиони денари. Над 50,0% од оваа бројка штедачи имаат поединечни депозити - предмет на обесштетување помеѓу 100 денари и 1.000 денари. Во табелата бр.7 е даден приказ на вкупното пресметано и исплатено обесштетување на депонентите кај членките на Фондот кај кои се случил ризичен настан, од формирањето на Фондот до 31.12.2015 година.

Табела бр.7

Пресметана обврска за обесштетување и вкупно исплатено обесштетување со состојба на 31.12.2015 година

во денари

Ред. бр.	Назив на банка/штедилница	Вкупни депозити	Пресметано обесштетување	Исплатено обесштетување	% пресметано / вк. депозити	% исплатено / пресметано
1	Унипроком штедилница д.о.о. Скопје	7.881.535	5.118.309	4.919.528	65	96
2	Алмако банка а.д. Скопје	2.850.307	1.784.964	381.205	63	21
3	Мит штедилница д.о.о. Куманово	6.790.124	6.769.326	6.767.552	100	100
4	Експорт Импорт банка а.д. Скопје	106.227.033	95.608.486	92.386.607	90	97
5	АД Радобанк Скопје	86.224.736	76.005.556	72.412.381	88	95
6	Штедилница Киро Кучук д.о.о. Велес	3.351.082	3.318.630	3.239.487	99	98
7	Македонска банка АД Скопје	1.543.168.575	1.304.590.349	1.157.965.892	85	89
8	Инко штедилница ДОО Скопје	11.927.740	11.771.613	11.558.027	99	98
9	Фершпед штедилница ДОО Скопје	6.218	6.218	0	100	0
10	Штедилница АМ Скопје	0	0	0	0	0
11	Штедилница Интерфалко ДОО Скопје	17.832.485	17.832.485	17.824.557	100	100
	Вкупно	1.786.259.835	1.522.805.936	1.367.455.236	85	90

Извор: Фонд за осигурување на депозити

5.3 Динамика на пораст на инвестициското портфолио на Фондот во 2015 година

Согласно Законот за Фондот за осигурување на депозити, средствата на Фондот може да се пласираат во хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија и од Народната банка на Република Македонија со рок на достасување до 3, 6 или 12 месеци од нивното стекнување од страна на Фондот, како и во 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.

Иако има законско право да пласира средства и во должнички хартии од вредност издадени од странски држави, Фондот сè уште не го искористил истото, примарно поради високите провизии кои се наплаќаат на странските пазари на хартии од вредност, што е економски неисплатливо за Фондот споредено со добивката која се остварува при пласмани во хартии од вредност издадени во Република Македонија.

Една од главните и редовни деловни активности на Фондот и во 2015 година беше пласирање на расположливите средства во хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија, т.е. во краткорочни државни записи. Фондот редовно ги следи аукциите на хартии од вредност од Министерството за финансии и подготвува предлози за инвестирање и извештаи за состојбата на портфолиото.

Во текот на годината Фондот врши реинвестирање на достасаните државни записи. Извори на нови средства за пласмани се средствата од наплатени премии за осигурување на депозити од банките и штедилниците, членки на Фондот, и остварените приходи по камати по основ на пласманите во државни хартии од вредност.

Во табелата бр.8 и графиконот бр.6 се прикажани поединечните учества на Фондот на аукциите на државни записи, динамиката на пораст и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот на крајот на секој месец во текот на 2015 година.

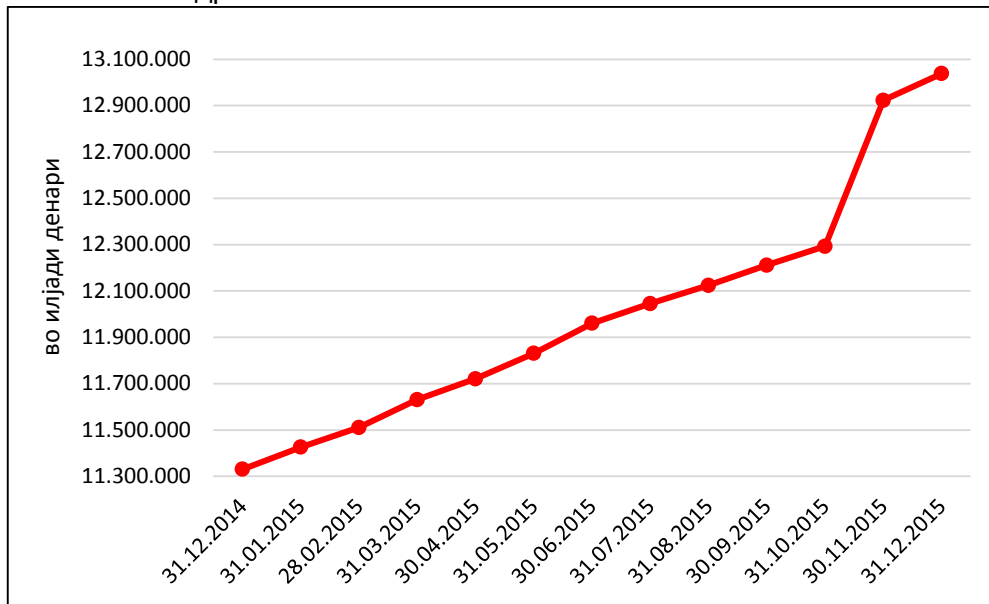
Табела бр.8

Преглед на купени државни записи и на вкупната состојба на инвестиционото портфолио на Фондот во 2015 година (по месеци)
во денари

2015 година по месеци	Датум на уплата	Датум на достасување	Номинален износ на државни записи	Каматна стапка	Дисконтиран износ на државни записи	Камата до достасување на записите	Камата во 2015 г.	Вкупно инвестиционо портфолио - номинална вредност	Вкупно инвестиционо портфолио - сегашна вредност
јануари	28.01.2015	27.01.2016	95.000.000	1,70%	93.394.690	1.605.310	1.486.235	11.425.680.000	11.322.655.241
февруари	10.02.2015	10.02.2016	85.000.000	1,70%	83.563.670	1.436.330	1.274.546	11.510.680.000	11.434.215.430
март	03.03.2015	24.02.2016	600.000.000	1,70%	590.052.600	9.947.400	8.414.887	12.110.680.000	12.028.273.735
	10.03.2015	09.03.2016	1.100.000.000	1,70%	1.081.412.200	18.587.800	15.064.288	12.130.680.000	12.036.887.213
	25.03.2015	23.03.2016	3.240.000.000	1,70%	3.185.250.480	54.749.520	42.265.426	11.630.680.000	11.500.400.226
април	15.04.2015	13.04.2016	90.000.000	1,70%	88.479.180	1.520.820	1.086.300	11.720.680.000	11.611.905.699
мај	06.05.2015	04.05.2016	1.620.000.000	1,70%	1.592.625.240	27.374.760	17.974.087	11.830.680.000	11.716.627.210
јуни	03.06.2015	01.06.2016	3.050.000.000	1,70%	2.998.461.100	51.538.900	29.875.571	11.960.680.000	11.813.217.019
јули	08.07.2015	06.07.2016	85.000.000	1,70%	83.563.670	1.436.330	694.489	12.045.680.000	11.914.342.972
август	05.08.2015	03.08.2016	130.000.000	1,70%	127.803.260	2.196.740	893.180	12.124.530.000	12.008.694.147
септември	02.09.2015	31.08.2016	153.000.000	1,70%	150.414.606	2.585.394	852.328	12.211.480.000	12.110.173.630
октомври	14.10.2015	12.10.2016	220.000.000	2,00%	215.639.380	4.360.620	934.419	12.292.840.000	12.204.892.895
ноември	02.11.2015	02.11.2016	500.000.000	2,50%	487.606.500	12.393.500	1.997.859	11.993.000.000	11.909.815.571
	04.11.2015	02.11.2016	930.000.000	2,50%	907.070.850	22.929.150	3.590.554	12.923.000.000	12.818.524.217
декември	03.12.2015	07.12.2016	1.140.000.000	2,50%	1.111.441.860	28.558.140	2.162.054	13.038.000.000	12.925.796.956

Извор: Фонд за осигурување на депозити

Графикон бр.6
Состојба на инвестиционото портфолио на Фондот во 2015 година
12 – месечни државни записи



Во табелата бр.8 се забележува дека во текот на 2015 година Фондот учествуваше на 15 аукции на државни записи, сите со рок на достасување од 12 месеци. Вкупната состојба на инвестиционото портфолио на 31.12.2015 година изнесува 13.038.000.000 или усогласена сметководствена вредност од 12.925.796.956 денари. Во однос на состојбата од крајот на 2014 година (11.330.680.000 денари) истото бележи пораст од 1.707.320.000 денари или 15,07% годишно, просечно месечно по 142,2 милиони денари. Каматната стапка на купените државни записи во првите три квартали изнесува 1,70%, а во четвртиот квартал изнесува 2,5% годишно.

Во согласност со Правилникот за инвестиционата политика на Фондот во 2015 година вкупните пласмани во хартии од вредност до октомври не надминаа 95,00%, а од ноември не надминаа 99,00% од вкупните парични средства на Фондот на крајот на секој месец (збир на средствата во банка и благајна, средствата пласирани во хартии од вредност и побарувањата по основ на премија).

Кон крајот на октомври 2015 година Управниот Одбор на Фондот донесе одлука за зголемување на процентот на вкупно инвестираните средства на Фондот во однос на вкупната актива од 95% на 99%.

5.4 Меѓународна соработка

Во текот на 2015 година, Фондот оствари плодна меѓународна соработка и активно учествуваше на неколку важни настани, од кои најважна е редовната годишна конференција со наслов “Навигација кон зголемена финансиска стабилност” на Европскиот форум на осигурители на депозити (ЕФОД), каде Фондот за осигурување на депозити од Република Македонија членува со полноправно членство и право на глас која се одржа во Дубровник, Хрватска во периодот од 3 до 5 септември, 2015 година.

За прв пат, откако е член на Европскиот форум на осигурители на депозити (ЕФОД), Фондот за осигурување на депозити на Република Македонија пошироко се промовираше пред членките на Форумот, како и другите учесници на конференцијата со презентација под наслов “Натурална облигација – повеќе од нормативна обврска” интерпретирана од страна на директорот.

Презентацијата беше успешна и предизвика интерес за подетална размена на искуствата кои Фондот ги презентираше пред публиката.

Други важни настани на кои учествуваше Фондот во текот на 2015 година се двата регионални состанока на земјите членки на ЕФОД од Балканскиот регион:

- Прва средба на ЕФОД членки од Балканот која се одржа во Загреб на 27.03.2015 година;

- Втора средба на ЕФОД членки од Балканот која се одржа на планината Влашич, Босна и Херцеговина од 17 до 18.11.2015 година. На оваа средба согласно барањето на другите учесници на средбата за презентирање на поединечните искуства на државите на темата за санација на банките, директорот на Фондот повторно имаше презентација под наслов: „Санација на банки во Република Македонија и (не) улогата на Фондот за осигурување на депозити”,.

На покана на Американската федерална корпорација за осигурување на депозити, директорот на Фондот учествуваше и на петдневен семинар за највисоки претставници (директори) во врска со овластувањата и улогата на корпорацијата која се одржа во Вашингтон, САД, од 19 до 23.10.2015 година. Во рамки на семинарот претставникот на секоја од земјите учеснички имаше обврска да ја презентира улогата и работењето на институцијата која ја претставува.

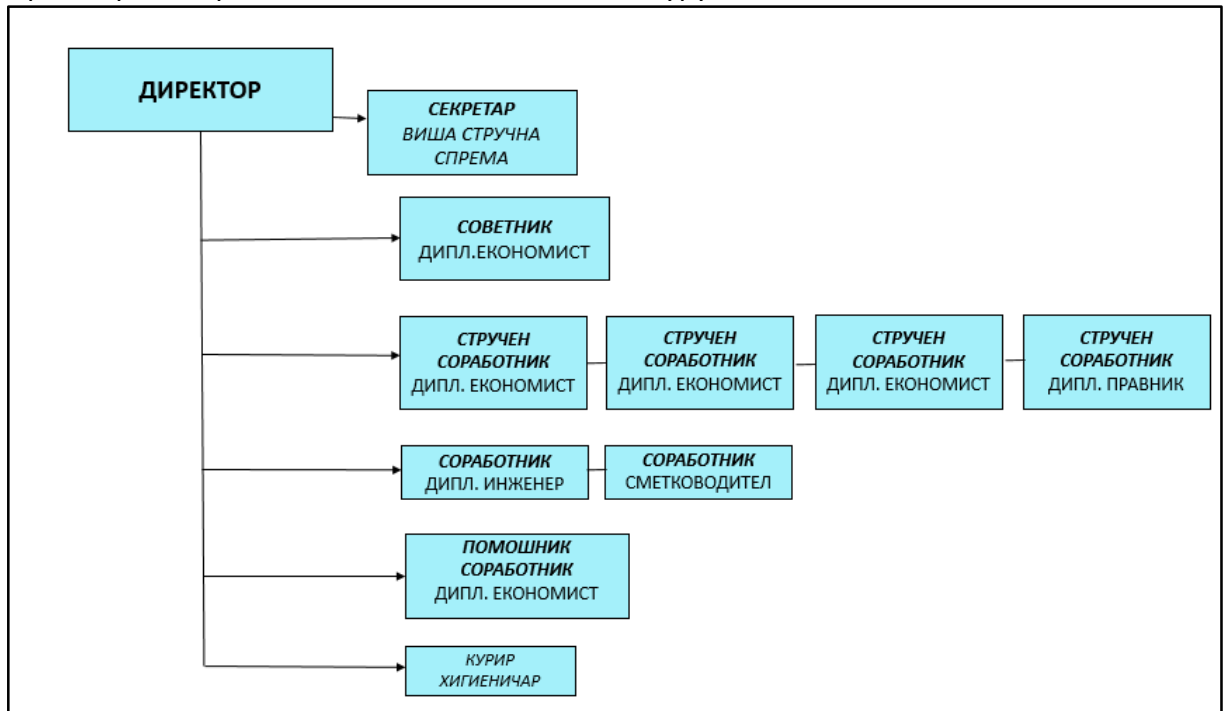
5.5 Кадровска и техничка организација

Во 2015 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. Местото стручен соработник – програмер беше упразнето поради остварување на право на пензија на вработениот.

Органограмот на работните места во 2015 година во Фондот за осигурување на депозити е прикажан на слика бр. 1

Слика бр.1

Органограм на работни места во Фондот за осигурување на депозити за 2015 година



6. Остварени финансиски резултати во 2015 година

На 31.12.2015 година, Фондот за осигурување на депозити ги остварил следниве финансиски резултати:

Табела бр.9

Финансиски резултати на Фондот

01.01.2015 до 31.12.2015 година

во денари

Опис	
Приходи	261.670.100
Расходи	11.887.034
Бруто добивка	249.783.066
Данок на добивка	24.986.042
Нето добивка	224.797.024

Извор: Фонд за осигурување на депозити

Табела бр.10

Состојба на средствата и обврските на Фондот

на 31.12.2015 година

во денари

Опис	
Средства	13.092.173.475
Вложувања	12.925.796.956
Капитал, резерви и обврски	13.092.173.475
Резерви на сигурност	12.856.800.398

Извор: Фонд за осигурување на депозити

7. Реализација на финансиски план во периодот од 01.01. до 31.12.2015

Биланс на состојба на ден 31.12.2015 година

во илјади денари

Опис	Состојба 31.12.2014	%	План 31.12.2015	%	Состојба 31.12.2015	%	Индекс 6/2	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9
СРЕДСТВА	11.826.619	100,00	13.095.895	100,00	13.092.173	100,00	110,70	99,97
<i>Нематеријални средства</i>	0	0,00	1.530	0,01	0	0,00		0,00
Софтвер	0	0,00	1.530	0,01	0	0,00		0,00
<i>Материјални средства</i>	24.733	0,21	24.239	0,19	23.801	0,18	96,23	98,19
Недвижности	24.305	0,21	23.833	0,18	23.497	0,18	96,68	98,59
Опрема	428	0,00	406	0,00	304	0,00	71,03	74,88
<i>Вложувања</i>	11.198.462	94,69	12.390.903	94,62	12.925.797	98,73	115,42	104,32
Шестмесечни записи	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
Дванаесетмесечни записи	11.198.462	94,69	12.390.903	94,62	12.925.797	98,73	115,42	104,32
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	603.424	5,10	679.223	5,19	142.575	1,09	23,63	20,99
Парични средства	603.149	5,10	673.390	5,14	137.322	1,05	22,77	20,39
1.Жиро сметка	603.138	5,10	673.383	5,14	137.316	1,05	22,77	20,39
2.Благајна	11	0,00	7	0,00	6	0,00	54,55	85,71
Побарувања	0	0,00	5.624	0,04	5.218	0,04		92,78
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	0	0,00	5.624	0,04	5.218	0,04		92,78
Разграничувања	275	0,00	209	0,00	35	0,00		
1.АВР	275	0,00	209	0,00	35	0,00	12,73	16,75
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	11.826.619	99,69	13.095.895	100,00	13.092.173	100,00	110,70	99,97
<i>Капитал и резерви</i>	11.790.232	99,69	13.095.731	100,00	13.091.897	100,00	111,04	99,97
Уплатен капитал	10.300	0,09	10.300	0,08	10.300	0,08	100,00	100,00
Фонд за сигурност	11.453.772	96,85	12.864.072	98,23	12.856.800	98,20	112,25	99,94
Добивка за годината	326.160	2,76	221.359	1,69	224.797	1,72	68,92	101,55
<i>Тековни обврски</i>	36.387	0,00	164	0,00	276	0,00	0,76	168,29
Обврски за штети	14	0,00	14	0,00	8	0,00	57,14	57,14
Останати обврски	36.373	0,00	150	0,00	268	0,00	0,74	178,67
1.Останати краткорочни обврски	36.330		150		268		0,74	178,67
2.ПВР	43	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	

Извор: Фонд за осигурување на депозити

Биланс на успех
01.01.2015 – 31.12.2015

во илјади денари

Опис	01.01- 31.12.2014	%	План 31.12.2015	%	01,01- 31.12.2015	%	Индекс 6/2	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПРИХОДИ	373.735	100,00	259.010	100,00	261.670	100,00	70,01	101,03
1.Државни записи - шестмесечни	129.470	34,64	0	0,00	0	0,00	0,00	
2.Државни записи – дванаесетмесеч.	226.095	60,50	257.758	99,52	260.784	99,66	115,34	101,17
3.Депозити по видување - НБРМ	2.553	0,68	1.249	0,48	872	0,33	34,16	69,82
4.Депозити по видување - деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
5.Казнена камата по основ премии	10	0,00	3	0,00	14	0,01	140,00	466,67
6.Камата од банки исплатувач	1	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	
7.Позитивни курсни разлики	15.592	4,17	0	0,00	0	0,00	0,00	
8.Вонредни приходи	14	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	
РАСХОДИ	11.330	100,00	13.050	100,00	11.887	100,00	104,92	91,09
1.Трошоци за услуги	851	7,51	1.127	8,64	1.137	9,57	133,61	100,89
2.Амортизација и обезвреднување	959	8,46	994	7,62	972	8,18	101,36	97,79
3.Материјални трошоци	615	5,43	925	7,09	661	5,56	107,48	71,46
4.Останати трошоци од работа	804	7,10	969	7,43	1.080	9,09	134,33	111,46
5.Трошоци за вработените	8.101	71,50	9.035	69,23	8.037	67,61	99,21	88,95
6.Негативни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00		
Бруто добивка	362.405		245.960		249.783		68,92	101,55
Данок на добивка	36.245		24.601		24.986		68,94	101,56
Нето добивка	326.160		221.359		224.797		68,92	101,55

Извор: Фонд за осигурување на депозити

8. Наместо заклучок

Во текот на 2015 година во Фондот за осигурување на депозити се реформираа неколку подзаконски акти со кои се регулира оперативното функционирање на Фондот, а мотив за тоа беше ревидирање на деловните процеси во Фондот и нивно унапредување. Набавката на интегрирано софтверско решение, кое ќе се користи во секојдневните активности во Фондот ќе ги прошири техничките капацитети на Фондот и ќе доведе до унапредување на работењето кон современите трендови на управување со деловните процеси. Промовирањето на Фондот и на Република Македонија преку засилената активност во меѓународната соработка ќе овозможи воспоставување на тесни врски со земјите во регионот и пошироко заради размена на искуства со цел подготовка за преземање на нови надлежности согласно директивите на Европската Унија. Фондот планира да продолжи со спроведување на процеси за зајакнување и проширување на своите капацитети и во 2016 година, заради подготвеност да одговори на секакви предизвици.

Директор на Фондот
Горан Анчески, МБА

Наш број
УО. број 02 – 83/2





Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk