

Финансиски извештаи и Извештај на независниот ревизор

Фонд за осигурување на депозити

31 декември 2017 година

Содржина

	Страна
Извештај на независниот ревизор	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
Прилог 1- Годишна сметка	
Прилог 2- Годишен извештај	

Извештај за сеопфатната добивка

	Белешка	За годината што завршува на 31 декември 2017 000 мкд	31 декември 2016 000 мкд
Приходи од камата	6	335,567	317,408
Останати приходи		-	28
Бруто добивка		335,567	317,436
Трошоци за вработените	7	(9,030)	(7,865)
Депрецијација и амортизација	10, 11	(1,712)	(1,364)
Останати оперативни расходи	8	(3,031)	(3,649)
Добивка пред оданочување		321,794	304,558
Данок на добивка	9	(32,185)	(30,480)
Добивка за годината		289,609	274,078
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината		289,609	274,078

Финансиски извештаи
31 декември 2017 година

Извештај за финансиската состојба

	Белешка	На 31 декември 2017 000 мкд	На 31 декември 2016 000 мкд
Средства			
Нетековни средства			
Недвижности и опрема	10	23,156	24,607
Нематеријални средства	11	674	905
		23,830	25,512
Тековни средства			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	12	15,612,007	13,328,631
Парични средства и парични еквиваленти	13	168,940	1,114,066
Останати побарувања	14	121	46
Побарувања за данок на добивка		-	-
		15,781,068	14,442,743
Вкупно средства		15,804,898	14,468,255
Капитал			
Уплатен капитал	15	10,300	10,300
Фонд за сигурност	15	15,500,582	14,176,638
Нераспределена добивка за годината		289,609	274,078
		15,800,491	14,461,016
Обврски			
Краткорочни обврски			
Обврски за штети	16	8	8
Останати обврски	17	225	593
Обврски за данок на добивка		4,174	6,638
		4,407	7,239
Вкупно капитал и обврски		15,804,898	14,468,255

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Фондот на 22 февруари 2018 година и потпишани во негово име од:

Борче Хаџиев
Директор

Драги Полевски
Сметководител

Финансиски извештаи
31 декември 2017 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 2017	10,300	14,176,638	274,078	14,461,016
Пресметана техничка премија	-	1,050,440	-	1,050,440
Обесштетување на штедачите (Бел. 15)	-	(574)	-	(574)
Пренос во фонд за сигурност	-	274,078	(274,078)	-
Трансакции со основачот	10,300	15,500,582	-	15,510,882
Добивка за годината	-	-	289,609	289,609
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	289,609	289,609
На 31 декември 2017	10,300	15,500,582	289,609	15,800,491
На 01 јануари 2016	10,300	12,856,800	224,797	13,091,897
Пресметана техничка премија	-	1,097,894	-	1,097,894
Надомест за платено обесштетување (Бел. 15)	-	468	-	468
Обесштетување на штедачите (Бел. 15)	-	(3,321)	-	(3,321)
Пренос во фонд за сигурност	-	224,797	(224,797)	-
Трансакции со основачот	10,300	14,176,638	-	14,186,938
Добивка за годината	-	-	274,078	274,078
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	274,078	274,078
На 31 декември 2016	10,300	14,176,638	274,078	14,461,016

Извештај за паричните текови

	Белешка	Година што завршува на 31 декември 2017 000 мкд	31 декември 2016 000 мкд
Оперативни активности			
Добивка пред оданочување		321,794	304,558
Корекција за:			
Депрецијација и амортизација		1,712	1,364
Расходување на недвижности и опрема		-	-
Приходи од камата		(335,567)	(317,408)
(Загуба)/ добивка пред промените во оперативните средства и обврски		(12,061)	(11,486)
Промена во оперативните средства и обврски			
Наплатени премии за осигурување		1,050,440	1,097,894
Надомест на платено обесштетување		-	468
Платено обесштетување во тековната година		(574)	(3,321)
Останати средства		(7)	(23)
Останати обврски		(368)	325
Парични средства генерирани од оперативни активности		1,037,430	1,083,857
Прилив по камати		335,499	317,408
Платен данок од добивка		(34,649)	(18,624)
Нето паричен тек од оперативни активности		1,338,280	1,382,641
Инвестициони активности			
Набавка на недвижности и опрема и нематеријални средства		(30)	(3,075)
Купување на државни записи		(16,081,713)	(17,001,824)
Приливи од доспевање на државни записи		13,798,337	16,598,990
Нето паричен тек (употребен во) инвестициони активности		(2,283,406)	(405,909)
Нето промена на паричните средства и парични еквиваленти		(945,126)	976,732
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот	13	1,114,066	137,334
Парични средства и парични еквиваленти на крајот	13	168,940	1,114,066

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Фонд за осигурување на депозити (во понатамошниот текст “Фондот”) е основан со Законот за Фонд за осигурување на депозити Скопје (Службен весник на Република Македонија број 63/2000, 29/2002, 49/2003, 81/2008, 158/2010, 43/2014, 15/2015 и 27/2016). Врз основа на Одлука донесена на ден 26 јуни, 2014 година бр. 02-176/1 од страна на Управниот одбор на Фондот, во Статутот на Фондот за осигурување на депозити Скопје (Службен весник на Република Македонија бр. 63/00, 29/02, 43/02, 49/03, 81/08, 158/10, 43/14 и 102/14) во насловот зборот “Скопје” се брише. Основач на Фондот е Република Македонија. Адресата на неговото регистрирано седиште е: 11 Октомври бр. 18, Скопје. Вкупниот број на вработени во Фондот на 31 декември 2017 година изнесува 11 лица (2016: 10 лица).

Во текот на 2017 година, со решение на Влада бр. 24-4548/1 од 03 август 2017 година, предходниот директор Горан Анчески е разрешен и на негово место, со решение на Влада бр. 24-4396/1 од 03 август 2017 година е назначен нов директор Борче Хациев.

Исто така, во текот на 2017 година извршена е промена на членовите на Управниот Одбор на Фондот. Имено, со решение на Влада бр. 24-7046/1 од 03 ноември 2017 година разрешени се следниве членови на Управен Одбор: Сузана Пенева, Нора Манова Трајковска, Ивана Билбиловска, Даниела Дамјаноска и Кирил Јовановски и на нивно место назначени се следниве членови на Управен Одбор: Сузана Пенева (в.д. член), Нора Манова Трајковска (в.д. член), Ленче Тагасовска, Елена Трпковска и Милена Перчинкова (в.д. член).

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. Средства на Фондот се формираат од основачкиот влог, наплата на премии за осигурување на депозитите и приходи од пласмани. Фондот средствата може да 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 премините уплатени во месецот кој му предходи на месецот во кој гувернерот на Народната банка на Република Македонија го донел решението за укинување на дозвола за основање и работење на банка, филијала на странска банка или штедилница;
- задолжување во земјата и странство;
- позајмици од Буџетот на Република Македонија.

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

Фондот не ги обесштетува следните депозити на физички лица:

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Општи информации (продолжува)

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

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

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

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

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2017 и 2016 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 2017	31 декември 2016
1 ЕУР	61.4907	61.4812

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 флукутации 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 депризнавање

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 евидентираните 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. Евидентираните износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Извештај за сеопфатна добивка.

2.8 Недвижности и опрема

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

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

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

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

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

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

2.9 Нематеријални средства

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

2.10 Оштетување на нефинансиски средства

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Премија за осигурување на депозитите

Премијата за осигурување на депозити која членките ја уплатуваат не претставува приход на Фондот, туку прилив во Фондот на сигурност согласно Статутот на Фондот. Премијата се пресметува месечно на состојбата на депозитите на крајот на претходниот месец. Со Одлука на УО на седницата одржана на ден 07 ноември 2017 година премиската стапка во висина од 0,5% на годишно ниво (до 31 октомври, 2017 година) е намалена на 0,25 % на годишно ниво (од 01 ноември, 2017 година) со одлука на Управен одбор бр.02-381 од 07 ноември, 2017 година.

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

2.13 Уплатен капитал и нераспределена добивка

Уплатен капитал

Капиталот на сопственикот ја претставува објективната вредност на уплатените средства.

Нераспределена добивка

Нето добивката остварена од работењето на Фондот се распределува за:

- покривање на загубите од работењето во претходната година и
- резерви на Фондот.

Одлука за распоредување на нето добивката на Фондот донесува Управниот одбор на Фондот, која се доставува за потврдување до Владата на Република Македонија.

2.14 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 07 ноември 2017 година премиската стапка во висина од 0,5% на годишно ниво (до 31 октомври, 2017 година) е намалена на 0,25 % на годишно ниво (од 01 ноември, 2017 година).

2.15 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.

2.16 Надомести за вработените

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

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

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

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

2.17 Данок на добивка

Тековен и одложен данок на добивка

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

Тековен данок на добивка

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

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

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

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, Фондот нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

2.18 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.

2.19 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.

2.20 Настани по датумот на известување

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

3 Управување со финансиски ризици

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

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

3.1 Ризик при управување со капитал

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

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

3.2 Кредитен ризик

Фондот е изложен на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 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:

	2017	(000 мкд) 2016
Класи на финансиски средства – евидентирана вредност		
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15,612,007	13,328,631
Парични средства и парични еквиваленти	168,940	1,114,066
Останати побарувања	121	46
	15,781,068	14,442,743

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 2017 и 2016, Фондот не е изложен на валутен ризик, поради тоа што сите средства на Фондот се во денари.

Каматен ризик

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

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, Фондот нема каматносни обврски. Паричните средства ги чува на сметките во НБРМ и во минимален дел - кај домашни банки. Должнички хартии од вредност кои остваруваат приходи од камата се со фиксна каматна стапка и имаат рок на доспевање од 12 месеци.

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

3.4 Ризик од ликвидност

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

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

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 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 2017			
Обврски за штети	8	-	-
Останати обврски	225	-	-
	233	-	-
31 декември 2016			
Обврски за штети	8	-	-
Останати обврски	593	-	-
	601	-	-

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

3.5 Утврдување на објективна вредност

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од Раководството, зависно од видот на средството или обврската.

3.5.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

- Ниво 1: котирали 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 2017 и 2016 година, во Извештајот за финансиската состојба Фондот нема финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност.

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

3.5.2 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	
	2017	2016	2017	2016
Финансиски средства				
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15,612,007	13,328,631	15,612,007	13,328,631
Парични средства и парични еквиваленти	168,940	1,114,066	168,940	1,114,066
Останати побарувања	121	46	121	46
	15,781,068	14,442,743	15,781,068	14,442,743
Финансиски обврски				
Обврски за штети	8	8	8	8
Останати обврски	225	593	225	593
	233	601	233	601

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 процека, помеѓу останатите фактори, Фондот ја оценува нормалната непостојаност кај цените на хартиите од вредност. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за вложување 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 2017 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 2017

Средства според Извештајот за финансиската состојба

	Хартии од вредност до доспевање	Кредити и побарувања	Вкупно
Државни записи	15,612,007	-	15,612,007
Останати побарувања	-	121	121
Парични средства и парични еквиваленти	-	168,940	168,940
Вкупно	15,612,007	169,061	15,781,068

Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	8	8
Останати обврски	225	225
Вкупно	233	233

31 декември 2016

Средства според Извештајот за финансиската состојба

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

Обврски според Извештајот за финансиската состојба

	Останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Обврски за штети	8	8
Останати обврски	593	593
Вкупно	601	601

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година
(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6 Приходи од камата

	2017	2016
Државни записи (Белешка 12 и 18)	335,292	317,004
Казнена камата по основ на премии за осигурување	275	10
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13 и 18)	-	394
	335,567	317,408

7 Трошоци за вработените

	2017	2016
Нето плати	6,026	5,233
Персонален данок и задолжителни придонеси	3,004	2,607
Јубилејни награди	-	25
	9,030	7,865

8 Останати оперативни расходи

	2017	2016
Провизии и надомести	585	696
Надомести на членови на УО	462	693
Трошоци за комуналии	405	464
Трошоци за службени патувања	343	201
Трошоци за професионални услуги и чланарини	297	327
Телекомуникациски трошоци	189	168
Административни и маркетинг трошоци	143	354
Трошоци за кирија	108	-
Трошоци за возило	53	63
Премии за осигурување	47	33
Трошоци за одржување	42	79
Трошоци за реконструкција и санација	-	389
Останато	357	182
	3,031	3,649

9 Данок на добивка

Усогласувањето на вкупниот даночен расход според даночниот биланс за 2017 и 2016 година е како што следи:

	2017	2016
Добивка пред оданочување	321,794	304,558
Непризнаени расходи за даночни цели од тековната година	52	246
Даночна основа	321,846	304,804
Намалување на даночна основа	-	-
Даночна основа по намалувањето	321,846	304,804
Даночна стапка	10%	10%
Данок на добивка	32,185	30,480
Ефективна даночна стапка	10%	10%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година
(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

10 Недвижности и опрема

	Градежни Објекти	Компјутери	Возила	Мебел и опрема	Вкупно
На 01 јануари 2016 година	32,350	1,826	-	3,303	37,479
Набавки во текот на годината	-	338	1,814	-	2,152
Расходување	-	(57)	-	(82)	(139)
На 31 декември 2016	32,350	2,107	1,814	3,221	39,492
На 01 јануари 2017 година	32,350	2,107	1,814	3,221	39,492
Набавки во текот на годината	-	-	-	30	30
Расходување	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017	32,350	2,107	1,814	3,251	39,522
Акумулирана депрецијација					
На 01 јануари 2016 година	8,854	1,569	-	3,255	13,678
Депрецијација за годината	809	186	340	11	1,346
Расходување	-	(57)	-	(82)	(139)
На 31 декември 2016	9,663	1,698	340	3,184	14,885
На 01 јануари 2017 година	9,663	1,698	340	3,184	14,885
Депрецијација за годината	809	203	453	16	1,481
Расходување	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017	10,472	1,901	793	3,200	16,366
Нето евидентирана вредност					
На 01 јануари 2016	23,496	257	-	48	23,801
На 31 декември 2016	22,687	409	1,474	37	24,607
На 31 декември 2017	21,878	206	1,021	51	23,156

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Фондот. Фондот нема хипотеки или други товари врз своите недвижности и опрема.

11 Нематеријални средства

	Софтвер
На 01 јануари 2016 година	-
Набавки во текот на годината	923
На 31 декември 2016	923
На 01 јануари 2017 година	923
Набавки во текот на годината	-
На 31 декември 2017	923
Акумулирана амортизација	
На 01 јануари 2016 година	-
Амортизација за годината	18
На 31 декември 2016	18
На 01 јануари 2017 година	18
Амортизација за годината	231
На 31 декември 2017	249
Нето евидентирана вредност	
На 01 јануари 2016	-
На 31 декември 2016	905
На 31 декември 2017	674

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

12 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2017	2016
Краткорочни должнички хартии од вредност		
- Државни записи (Белешка 18)	15,612,007	13,328,631
	15,612,007	13,328,631

Државните записи, чиј рок на доспевање е дванаесет месеци, имаат фиксна каматна стапка од 1.85% до 2.40% годишно (2016: 2.50% до 2.60% годишно).

Приходите од краткорочните должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање се признаваат како приходи од камати. Во текот на 2017 година Фондот има остварено приходи од камати по основ на хартии од вредност кои се чуваат до доспевање во вкупен износ од 335,292 илјади Денари (2016: 317,004 илјади Денари) (Белешка 6).

13 Парични средства и парични еквиваленти

	2017	2016
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 18)	168,151	1,112,950
Тековни сметки кај домашни банки	767	888
Парични средства во благајна	22	6
Пресметана недоспеана камата од поврзани субјекти (Белешка 18)	-	222
	168,940	1,114,066

Тековната сметка во НБРМ не носи камата во 2017 година (2016: 0.2%) на годишно ниво. Во текот на 2017 година Фондот нема остварено приходи од камати по основ на паричните средства (2016: 394 илјади Денари) (Белешка 6).

Тековните сметки кај домашни банки заработуваат камата во висина од 0.1 % (2016: 0.1 % до 0.5%) на годишно ниво. Поврзаниот приход е прикажан како приходи од камата.

14 Останати побарувања

	2017	2016
Побарувања по камата	68	-
Останати одложени трошоци	53	46
	121	46

15 Капитал

Уплатен капитал

Уплатениот капитал на Фондот е во сопственост на Република Македонија и истиот на 31 декември 2017 година изнесува 10,300 илјади денари (2016: 10,300 илјади денари).

Фонд за сигурност

На 31 декември 2017 година вложувањата и паричните средства на Фондот изнесуваат 6.55% (2016: 6.35%) од вкупните депозити на физичките лица во банките, филијалите на странски банки и штедилниците во Република Македонија, членки на Фондот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Капитал (продолжува)

Фонд за сигурност (продолжува)

Обеспштетувањето на штедачите во вкупен износ од 574 илјади денари (2016: од 3,321 илјади Денари), извршено во текот на 2017 година, се однесува на обеспштетување на штедачите од Македонска Банка Скопје-во ликвидација. Во 2016 обеспштетување се однесува на штедачите од Македонска банка Скопје-во ликвидација износ од 3,249 илјади денари и обеспштетување на штедачите на Инко штедилница-во ликвидација Скопје во износ од 72 илјади денари.

Повратениот дел за платено обеспштетување, во вкупен износ од 468 илјади денари за 2016 година се однесува на добиени парични средства од ликвидационата маса на Мигт штедилница Куманово-во ликвидација.

16 Обврски за штети

	2017	2016
Штедилници		
Интерфалко Скопје, 2016: 41 лице (2015: 41 лице)	8	8
	8	8

17 Останати обврски

	2017	2016
Обврски кон добавувачи	225	593
	225	593

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 (2016: пет члена). Именувани од Владата на Република Македонија се пет члена и тоа три по предлог на Министерот за финансии, еден на предлог на Гувернерот на НБРМ и еден на предлог на Здружението на банкарство.

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

Следната табела ја прикажува состојбата и обемот на трансакции со поврзаните страни со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година:

	2017	2016
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање (Белешка 12)	15,612,007	13,328,631
Тековна сметка во НБРМ (Белешка 13)	168,151	1,112,950
Побарувања по камати (Белешка 13)	-	222
Приходи од камати (Белешка 6)	335,292	317,398
Расходи по провизии и надомести	583	694

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

Трансакции со клучниот раководен кадар

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

	2017	2016
Надомести за органите на управување	1,329	1,248
	1,329	1,248

19 Неизвесни превземени обврски

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2017 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 2017 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.

Прилог 1-Годишна сметка

Прилог 2-Годишен извештај



Grant Thornton

Извештај на независниот ревизор

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

До 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 2017 година и 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 белешки, вклучени на страните 3 до 27.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно 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 посебни финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија¹. 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 во 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.

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

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

Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиските извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти финансиска состојба на Фонд за осигурување на депозити на ден 31 декември 2017 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со сметководствени 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 2017 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Фондот со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2017, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (а) од Законот за Ревизија.

Наше мислење е дека, историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Фондот со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година.

Скопје,
23 февруари 2018 година

Грант Торнтон ДОО, Скопје


Сузана Ставриќ
Управител




Сузана Ставриќ
Овластен ревизор

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