

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Фонд за осигурување на депозити, Скопје

31 декември 2012 година

Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO
M.H. Jasmin 52 v-1/7
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, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на **Фонд за осигурување на депозити, Скопје** (во понатамошниот текст “Фондот”) составени од Извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2012 година, Извештај за сеопфатната добивка, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 28.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки 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 дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. 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 постоење на материјално значајни грешки 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.

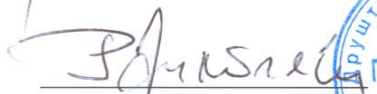
Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи ја претставуваат објективно во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Фондот на ден 31 декември 2012 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување.

Скопје,
01 април 2013 година



Грант Торнтон ДОО



Директор
Ружа Филипчева




Овластен ревизор
Марјан Андонов

Извештај за сеопфатната добивка

	Белешка	Година што завршиа на	
		31 декември 2012 000 мкд	31 декември 2011 000 мкд
Приходи од камата	6	213,422	176,459
		213,422	176,459
Трошоци за вработените	7	(7,674)	(7,286)
Депрецијација	10	(855)	(851)
Останати оперативни расходи	8	(2,502)	(2,444)
Добивка од оперативно работење		202,391	165,878
Позитивни курсни разлики, нето		2,144	342
Добивка пред оданочување		204,535	166,220
Данок на добивка	9	(3)	(3)
Добивка за годината		204,532	166,217
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината		204,532	166,217

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за финансиската состојба

	Белешка	На 31 декември 2012 000 мкд	На 31 декември 2011 000 мкд
Средства			
Нетековни средства			
Недвижности и опрема	10	26,080	27,128
		26,080	27,128
Тековни средства			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	11	8,122,930	4,299,383
Парични средства и парични еквиваленти	12	488,133	2,873,128
Побарувања по камати и останати побарувања	13	1,357	4,538
		8,612,420	7,177,049
Вкупно средства		8,638,500	7,204,177
Капитал			
Капитал на сопственикот	14	10,300	10,300
Фонд за сигурност		8,320,630	6,924,225
Нераспределена добивка за годината		204,532	166,217
		8,535,462	7,100,742
Обврски			
Краткорочни обврски			
Обврски за штети	15	102,875	103,308
Останати обврски	16	163	127
		103,038	103,435
Вкупно капитал и обврски		8,638,500	7,204,177

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Фондот на 28 февруари 2013 година и потпишани во негово име од:



Нина Настева

Директор

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот

	Капитал на сопственикот	Фонд за сигурност	Нераспределена добивка за годината	Вкупно
	000 мкд	000 мкд	000 мкд	000 мкд
На 01 јануари 2012	10,300	6,924,225	166,217	7,100,742
Пресметана техничка премија	-	1,230,757	-	1,230,757
Надомест за платено обештетување	-	100	-	100
Обештетување на штедачите	-	(748)	-	(748)
Пренос од обврски за обештетување	-	79	-	79
Пренос во фонд за сигурност	-	166,217	(166,217)	-
Трансакции со основачот	10,300	8,320,630	-	8,330,930
Добивка за годината	-	-	204,532	204,532
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	204,532	204,532
На 31 декември 2012	10,300	8,320,630	204,532	8,535,462
На 01 јануари 2011	10,300	5,675,150	137,080	5,822,530
Пресметана техничка премија	-	1,111,469	-	1,111,469
Надомест за платено обештетување	-	530	-	530
Обештетување на штедачите	-	(4)	-	(4)
Пренос во фонд за сигурност	-	137,080	(137,080)	-
Трансакции со основачот	10,300	6,924,225	-	6,934,525
Добивка за годината	-	-	166,217	166,217
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	166,217	166,217
На 31 декември 2011	10,300	6,924,225	166,217	7,100,742

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричните текови

	Белешка	Година што завршува на	
		31 декември 2012 000 мкд	31 декември 2011 000 мкд
Оперативни активности			
Добивка пред оданочување		204,535	166,220
Корекција за:			
Депрецијација на недвижности и опрема		855	851
Приходи од камата		(213,422)	(176,459)
(Загуба)/ добивка пред промените во оперативните средства и обврски		(8,032)	(9,388)
Промени во оперативните средства и обврски			
Наплатени премии за осигурување		1,233,772	1,108,441
Надомест на платено обештетување		(569)	526
Платено обештетување во тековната година		(433)	(324)
Останати средства		199	(228)
Останати обврски		36	219
Парични средства генерирани од оперативни активности		1,224,973	1,099,246
Платен данок од добивка		(4)	(18)
Нето паричен тек од оперативни активности		1,224,969	1,099,228
Инвестициони активности			
Набавка на недвижности и опрема		(43)	(236)
Прилив по камати		213,626	176,243
Купување на државни записи		(17,868,189)	(9,038,409)
Приливи од продажба на државни записи		14,044,642	8,274,556
Нето паричен тек од инвестиционата дејност		(3,609,964)	(587,846)
Нето промена на паричните средства и парични еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот	12	2,873,128	2,361,746
Парични средства и парични еквиваленти на крајот	12	488,133	2,873,128