

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Фонд за осигурување на депозити Скопје

31 декември 2010 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 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 2010 година, Извештај за сеопфатната добивка, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува, 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 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 дадеме 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, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Фондот на ден 31 декември 2010 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Фондот со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2009 беа ревидирани од друг ревизор во чиј извештај од 19 февруари 2010 година е изразено мислење без резерва за финансиските извештаи.

Grant Thornton

Скопје,
11 март 2011 година

Извештај за сеопфатната добивка

	Бел.	Година што завршува на 31 декември 2010 000 мкд	31 декември 2009 000 мкд
Приходи од камата	5	136,628	118,570
Останати приходи		-	30
		136,628	118,600
Трошоци за вработените	6	(6,837)	(6,972)
Амортизација	9	(821)	(1,268)
Останати оперативни расходи	7	(2,575)	(3,397)
Добивка од оперативно работење		126,395	106,963
Позитивни курсни разлики, нето		10,707	98
Добивка пред оданочување		137,102	107,061
Данок на добивка	8	(22)	(27)
Добивка за годината		137,080	107,034
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупна сеопфатна добивка		137,080	107,034
Нето добивка за Основачите на Фондот		137,080	107,034
Вкупна сеопфатна добивка за Основачите на Фондот		137,080	107,034

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за финансиската состојба

	Бел.	На 31 декември 2010 000 мкд	На 31 декември 2009 000 мкд
Средства			
Нетековни средства			
Недвижности, постројки и опрема	9	27,743	28,391
		27,743	28,391
Тековни средства			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	11	3,535,530	1,425,731
Парични средства	13	2,361,746	3,355,479
Побарувања по камати и останати побарувања	12	1,480	6,162
		5,898,756	4,787,372
Вкупно средства		5,926,499	4,815,763
Капитал			
Капитал на сопственикот	14	10,300	10,300
Фонд за сигурност	14	5,675,150	4,582,078
Добивка за годината		137,080	107,034
		5,822,530	4,699,412
Обврски			
Краткорочни обврски			
Обврски за штети	15	103,632	116,264
Останати обврски	16	337	87
		103,969	116,351
Вкупно капитал и обврски		5,926,499	4,815,763

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Фондот на 10 март 2011 година и потпишани во негово име од:

Нина Настева

Директор

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за промените во капиталот

	Капитал на сопственикот 000 мкд	Фонд за сигурност 000 мкд	Добивка за годината 000 мкд	Вкупно 000 мкд
На 01 јануари 2009	10,300	3,730,612	50,349	3,791,261
Пресметана техничка премија	-	812,889	-	812,889
Обврски за обештетување на штедачите	-	(11,772)	-	(11,772)
Пренос во фонд за сигурност	-	50,349	(50,349)	-
Добивка за годината	-	-	107,034	107,034
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
На 31 декември 2009	10,300	4,582,078	107,034	4,699,412
На 01 јануари 2010	10,300	4,582,078	107,034	4,699,412
Пресметана техничка премија	-	966,241	-	966,241
Повратен дел за платено обештетување	-	11,772	-	11,772
Пренос од обврски за обештетување	-	8,025	-	8,025
Пренос во фонд за сигурност	-	107,034	(107,034)	-
Добивка за годината	-	-	137,080	137,080
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
На 31 декември 2010	10,300	5,675,150	137,080	5,822,530

Извештај за паричните текови

	Бел.	Година што завршува на	
		31 декември 2010 000 мкд	31 декември 2009 000 мкд
Оперативни активности			
Добивка пред оданочување		137,102	107,061
Корекција за:			
Амортизација на недвижности и опрема		821	1,268
Приходи од камата		(136,628)	(118,570)
(Загуба) пред промените во обртниот капитал		1,295	(10,241)
Промени во обртниот капитал			
Наплатени премии за осигурување		969,243	809,887
Повратен дел од платено обештетување		11,772	-
Платено обештетување во тековната година		(4,607)	(14,450)
Останата актива		91	2
Останати обврски		(77)	(6)
Парични средства генерирани од работењето		977,717	785,192
Платен данок од добивка		301	(2,466)
Нето паричен тек од оперативни активности		978,018	782,726
Инвестициони активности			
Набавка на недвижности и опрема		-	(381)
Прилив по камати		138,048	118,372
Купување на државни записи		(5,554,314)	(3,528,534)
Приливи од државни записи		3,444,515	3,244,936
Нето паричен тек од инвестиционата дејност		(1,971,751)	(165,607)
Нето промена на паричните средства		(993,733)	617,119
Парични средства на почетокот	14	3,355,479	2,738,360
Парични средства на крајот	14	2,361,746	3,355,479



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk