



QF-A-018

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2019 ГОДИНА**

Скопје, декември 2018 година



Содржина

В О В Е Д.....	3
1. Макроекономско сценарио за 2019 година во Република Македонија.....	4
2. Основи на финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година	5
2.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2019 година	6
2.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година	8
3. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година	11
3.1 Биланс на состојба.....	11
3.2 План на приходи и расходи за 2019 година	14

В О В Е Д

Фондот за осигурување на депозити на Република Македонија е основан во 1997 година со посебен закон и функционира како небуџетска, самофинансирачка, профитабилна, специјализирана финансиска институција, заради обесштетување на осигурените депозити во банките, филијалите на странски банки, штедилниците во случај на настанување на ризичен настан со регистрирана дејност согласно Законот за трговски друштва (65.12 неживотно осигурување).

Основна задача на Фондот е да ги осигурува депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Македонија и совесно и продуктивно да располага со средствата кои ги наплаќа од банките по основ на премии за осигурување на депозити, со што овозможува оплодување на средствата и континуирано зајакнување на фондовите за сигурност кои се користат за обесштетување на депонентите во случај на настанување на ризичен настан во некоја од банките или штедилниците во државата.

Како и во другите земји, Фондот е еден од трите столба на финансиската стабилност во Република Македонија и заради тоа потребно е негово проактивно вклучување во системските анализи, предвидувања и симулации на можни ризични настани со цел гарантирање на сигурноста на депозитите на граѓаните.

Финансискиот план за 2019 е креиран во насока на организирање и спроведување активности кои се важни заради остварување на континуирано осовременување на деловните процеси во Фондот со што се очекува подобрување на ефикасноста и ефективноста на услугите на Фондот. Во 2019 година, Фондот за осигурување на депозити ќе работи на активности кои соодветствуваат на новите европски политики за осигурување на депозити. Планирано е Фондот да работи на подигнување на свесноста за осигурувањето на депозитите, за што се планирани неколку значајни настани кои ќе се одржат во Скопје, но и во меѓународни рамки. Согласно политиките за зајакнување и модернизирање на системите за осигурување и обесштетување на депонентите во банкарските системи во ЕУ, Фондот за осигурување на депозити продолжува да спроведува активности преку кои ќе се приближи до Европската Директива за осигурување на депозити (DIRECTIVE 2014/49/EU).

Со цел реализирање на деловните активности, при изготвување на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2019 година во предвид се земени следниве параметри: а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2019 година; в) зајакнување на регионалната соработка и соработката со развиените европски држави со цел приближување кон европските трендови; г) зајакнување на соработката со НБРМ и другите финансиски институции важни за одржување на финансиската стабилност во Република Македонија.

1. Макроекономско сценарио за 2019 година во Република Македонија

Во текот на 2018 година и покрај ниската реализација на капиталните инвестиции, во последниот месец од третиот квартал се забележува позитивно поместување. За четвртиот квартал има индикации дека има зголемување, односно ревитализација на инвестициониот циклус. Со претпоставки за постепено забрзување, во 2019 година, се очекува економскиот раст да изнесува 3,5%, за кој не се очекува да предизвика ниту инфлаторни притисоци, ниту притисоци на девизниот пазар¹. Се очекува стапка на инфлација од околу 2%, што значи стабилен раст на цените, блиску до историскиот просек во Македонија.

Реалниот БДП во 2018 година е проектиран на 2%, при поволни макроекономски услови, односно ниска инфлација, опаѓачки дефицит на тековната сметка и позитивни трендови на девизниот пазар. Со закрепнувањето на инвестициите, се очекува забрзување на растот на БДП на 2,8% во 2019 година и понатамошно засилување на 3,5%, на среден рок, во услови на инфраструктури вложувања и силен извоз. Банкарскиот систем е стабилен, со висока капитализираност и адекватна ликвидност.²

Сите горенаведени фактори влијаат и врз движењата на депозитите на населението кои ги осигурува и обесштетува Фондот за осигурување на депозити, а оттука се подготвуваат и долунаведените основи за креирање на финансискиот план на Фондот за 2019 година:

- Прогнозите за макроекономските движења и монетарната политика во Република Македонија;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Македонија;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити;
- Проценети билансни резултати во 2019 година.

Во текот на 2019 година, Фондот за осигурување на депозити ќе продолжи да ги спроведува редовните деловни активности преку кои се остваруваат неговите основните цели, стратегии и мисијата за која е основан, при тоа водејќи сметка за спроведување на мерките и активностите за ефикасно и ефективно работење, евалуација на постигнатите цели и воспоставување на висок степен на контрола на работењето. Истовремено, Фондот за осигурување на депозити планира да спроведе и одредени подготвителни активности во насока на приближување кон новите политики на ЕУ во делот на осигурување на депозитите на населението.

¹ Извор: Народна банка на Република Македонија

² Извор: Народна банка на Република Македонија

2. Основи на финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година

При креирање на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2019 година во предвид беа земени:

- Анализи на: состојбата, динамиката на движење, валутната структура и структурата по рочност на депозитите на население во банкарскиот сектор во Република Македонија и
- Предвидувањата за можната динамика на движење на депозитите на населението и проектираните приливи на средства врз основ на пресметана премија за осигурување.

Анализирањето на движењата на депозитите на население во банкарскиот сектор во Република Македонија за Фондот овозможува релативно прецизно предвидување на приливите на средствата кои Фондот може да ги очекува во текот на 2019 година по основ на наплата на премија, а предвидувањето на приливите од премии значат и предвидувања и планирање на инвестициите кои Фондот ќе ги оствари следната година.

Финансискиот план за 2019 година се заснова на следните проекции:

- Депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2019 година ќе остварат годишен пораст од 7,5% и ќе достигнат износ од 277.219 милиони денари;
- Фондот на крајот на 2019 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 626.373 илјади денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио на крајот на 2019 година се предвидува да го надмине за 4,7% остварениот обем на крајот на 2018 година;
- По основ на камата на државни записи (каматна стапка од 0,90%) Фондот во 2019 година ќе оствари 158.577 илјади денари, а ќе плати провизија на банките - посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 560 илјади денари.

Во Финансискиот план за 2019 година се дадени детални објаснувања на горенаведените проекции и предвидувања.

2.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2019 година

Фондот за осигурување на депозити изврши оптимистички процени во предвидувањето и планирањето на динамиката на движењето на депозитната база на членките на Фондот. За 2019 година се предвидува годишен раст на депозитната маса од 7,5%, односно, се предвидува вкупните депозити на население на 31.12.2019 година да изнесуваат 277.219.101 илјада денари.

Проекцијата за движењето на депозитната база е даден во Табела 1.

Табела 1: Планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2019 година во корелација со месечната состојба на депозитите во 2018 година

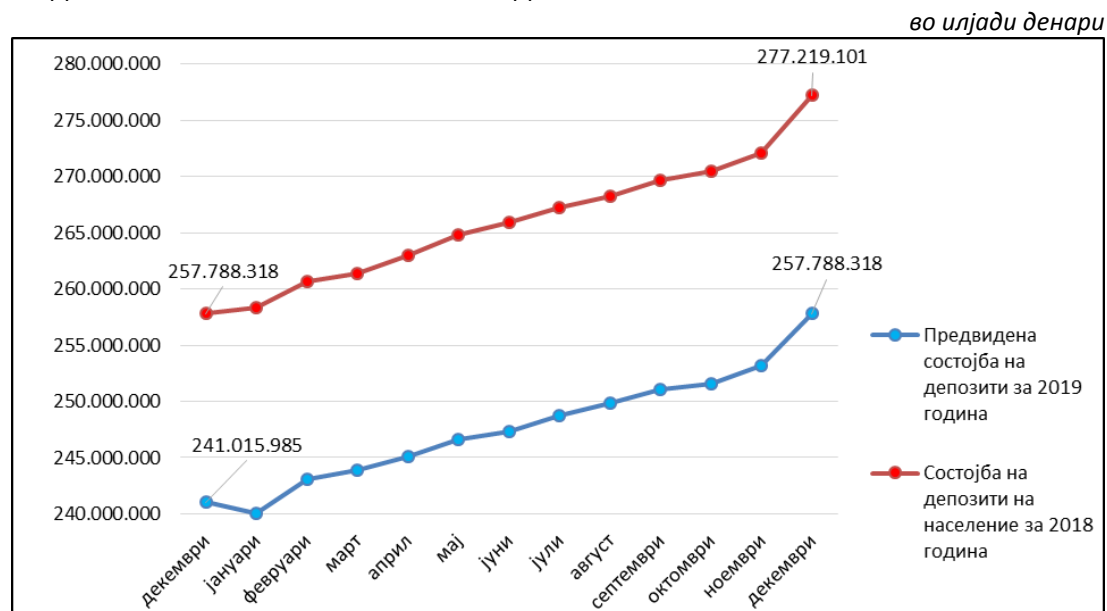
во илјади денари

Датум	Состојба на депозити на население 2018	Планирана динамика на пораст на депозити во 2018 година (во %)	Остварена динамика на пораст за 2018 (во %)	Датум	Планирана динамика на пораст на депозити за 2019 година (во %)	Предвидена состојба на депозити за 2019 година
31.12.2017	241.015.985			31.12.2018		257.788.318
31.01.2018	240.084.830	0,3	-0,39	31.01.2019	0,20	258.303.894
28.02.2018	243.078.526	0,4	1,25	28.02.2019	0,90	260.628.629
31.03.2018	243.892.395	0,1	0,33	31.03.2019	0,30	261.410.515
30.04.2018	245.115.904	0,1	0,5	30.04.2019	0,60	262.978.978
31.05.2018	246.590.622	0,2	0,6	31.05.2019	0,70	264.819.831
30.06.2018	247.369.555	0,5	0,32	30.06.2019	0,40	265.879.111
31.07.2018	248.713.808	0,2	0,54	31.07.2019	0,50	267.208.506
31.08.2018	249.798.434	0,3	0,44	31.08.2019	0,40	268.277.340
30.09.2018	251.020.993	0,5	0,49	30.09.2019	0,50	269.618.727
31.10.2018	251.589.313	0,3	0,23	31.10.2019	0,30	270.427.583
30.11.2018	253.230.175	0,4	0,65	30.11.2019	0,60	272.050.148
31.12.2018	257.788.318	0,6	1,8	31.12.2019	1,90	277.219.101
Вкупно		4,0	7,0	31.12.201-	7,5	

*износот и процентот на раст изразени за декември 2018 година се проекција бидејќи во моментот на креирање на овој финансиски план не се достапни за анализа.

Водејќи се од растот на депозити во 2018 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2019 година е проектиран годишен раст на депозитната база од 7,50%, кој ќе се карактеризира со постојан месечен раст. Месечниот тренд на движење на депозити во 2018 година и планираниот за 2019 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2018 година и проекција на динамика на депозити на население за 2019 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2019 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2019 година очекува наплата на вкупен износ на премија од 662.373 илјади денари. Во Табела 2 е даден приказ на очекуваната наплата на премија на Фондот и пресметка на истата врз основа на проектираната динамика на состојбата на депозитите на население за 2019 година.

Табела 2: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2019 година

во денари

Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2017 година	Стапка на премија во проценти	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (target ratio)
31.12.2018	257.788.318.150	0,25		
31.01.2019	258.303.894.786	0,25	53.705.900	6,45
28.02.2019	260.628.629.839	0,25	53.813.311	6,42
31.03.2019	261.410.515.729	0,25	54.297.631	6,42
30.04.2019	262.978.978.823	0,25	54.460.524	6,41
31.05.2019	264.819.831.675	0,25	54.787.287	6,39
30.06.2019	265.879.111.002	0,25	55.170.798	6,39
31.07.2019	267.208.506.557	0,25	55.391.481	6,38
31.08.2019	268.277.340.583	0,25	55.668.439	6,38
30.09.2019	269.618.727.286	0,25	55.891.113	6,37
31.10.2019	270.427.583.468	0,25	56.170.568	6,38
30.11.2019	272.050.148.969	0,25	56.339.080	6,36
31.12.2019	277.219.101.799	0,25	56.677.114	6,27
Вкупна годишна премија за 2019 година			662.373.247	

2.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2019 година Фондот ќе ги пласира прибраните средства во државни хартии од вредност - државни записи со рок на достасување од 364 денови, според календарот на месечни аукции за 2019 година, објавен од страна на Министерството за финансии. Начинот на инвестирањето на средствата се врши според одредбите од интерните акти на Фондот: Правилник за инвестиционата политика на Фондот и Деловникот за работата на Одборот за инвестирање.

При изработката на планот на инвестиционото портфолио на Фондот за 2019 година се утврдени следните претпоставки:

1. Годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот: 7,5%;
2. Просечен месечен прираст на вкупните депозити кај членките на Фондот: 0,61%;
3. Стапка на премија : 0,25% годишно;
4. Каматни стапки на 12-месечните државни записи: 0,90% годишно.

Фондот ги пласира паричните средства кои се прибрани од наплата на премија од членките на Фондот и приходите по основ на пласманите во хартии од вредност.

Вкупната премија во 2019 година ќе изнесува 662,3 милиони денари, што претставува основен прилив за реинвестирање, односно за купување нови записи, заедно со износот на достасаните записи во секој месец од годината.

Се планира вкупната состојба на инвестиционото портфолио на крајот на годината да изнесува 17.280 милиони денари (со вредносно усогласување на крајот на годината во износ од 17.200,5 милиони денари), односно во однос на состојбата од крајот на 2018 година (16.497,5 милиони денари) да се зголеми за 782,4 милиони денари или за 4,74%. Овој износ соодветствува со месечните приливи на премии (просечно месечно по 55,2 милиони денари) заедно со дисконтираните износи при купување на новите записи, кои се помали од нивните номинални вредности за вкупната камата до доспевање на записите.

Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на новите државни записи по месеци во 2019 година е прикажана во Табелата 3.

Табела 3: План на динамиката и состојбата на инвестиционото портфолио во 2019 година
 во денари

План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2019 година							
- 2019 година (месеци) - државни записи	Достасани записи	Нови записи	Каматна стапка	Камата			Провизија за банка- купувач
	во номинална вредност			камата до 31.12.2019	камата во 2020	вкупно камата до доспевање	
1	2	3	4	5	6	7	8
12-месечни записи							
<i>состојба на 31.12.2018</i>	16.497.560.000						
јануари	409.830.000	470.000.000	0,90%	3.982.289	256.171	4.238.460	35.000
	16.557.730.000						
февруари	548.250.000	600.000.000	0,9%	4.771.612	639.188	5.410.800	35.000
	16.609.480.000						
март	5.078.990.000	5.180.000.000	0,9%	38.499.923	8.213.317	46.713.240	35.000
	16.710.490.000						
април	349.560.000	400.000.000	0,9%	2.695.490	911.710	3.607.200	35.000
	1.550.920.000	1.570.000.000	0,9%	10.035.250	4.123.010	14.158.260	35.000
	16.780.010.000						
мај	322.190.000	380.000.000	0,9%	2.231.212	1.195.628	3.426.840	35.000
	43.920.000	45.000.000	0,9%	256.418	149.392	405.810	35.000
	16.838.900.000						
јуни	130.000.000	185.000.000	0,9%	957.915	710.415	1.668.330	35.000
	16.893.900.000						
јули	360.000.000	410.000.000	0,9%	1.838.532	1.858.848	3.697.380	35.000
	16.943.900.000						
август	376.690.000	430.000.000	0,9%	1.555.357	2.322.383	3.877.740	35.000
	16.997.210.000						
септември	379.540.000	440.000.000	0,9%	1.286.304	2.681.616	3.967.920	35.000
	17.057.670.000						
октомври	480.000.000	540.000.000	0,90%	1.204.052	3.665.668	4.869.720	35.000
	1.686.340.000	1.700.000.000	0,90%	2.611.256	12.719.344	15.330.600	35.000
	17.131.330.000						
ноември	3.233.650.000	3.320.000.000	0,9%	3.372.336	26.567.424	29.939.760	35.000
	17.217.680.000						
декември	447.680.000	500.000.000	0,9%	334.459	4.174.541	4.509.000	35.000
	1.100.000.000	1.110.000.000	0,9%	742.499	9.267.481	10.009.980	35.000
	17.280.000.000						
Вкупна состојба на 31.12.2019	17.280.000.000			76.374.904	79.456.136	155.831.040	560.000
сегашна вредност на 31.12.2019	17.200.543.864						

Во врска со приходите по основ на пласманите во 12-месечни државни записи во 2019 година се проценува дека по основ на новите пласмани во државни записи со каматна стапка од 0,90% Фондот ќе приходува камата во износ од 158.576 илјади денари, а ќе плати провизија на банките-посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 560 илјади денари.

Табела 4: Преглед на планот на приходи од каматата по основ на државни записи и на провизија за посредување за купување на записи во 2019 година

во денари

О П И С	состојба	
	Номинална вредност	сегашна вредност
1. Состојба на државните записи (12-месечни државни записи)		
Состојба на државните записи на 31.12.2018 година	16.497.560.000	
Нови државни записи во 2019 година	782.440.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2019 година	17.280.000.000	17.200.543.864
2. Камата по основ на државни записи	2019 год.	2019 год.
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2018 година	82.202.088	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2019 година: вкупно 155.831.040 ден.		
-Камата на записите што достасуваат во 2019 година	76.374.904	
-Камата на записите што достасуваат во 2020 година		79.456.136
	Вкупно:	158.576.992
3. Провизија за купување државни записи	560.000	

Во согласност со Правилникот за инвестиционата политикана Фондот, вкупниот износ на инвестиционото портфолио на Фондот на крајот на секој месец нема да надмине 99% од збирот на состојбата на вкупните парични средства, состојбата на хартиите од вредност на Фондот и побарувањата по основ на премии. Под состојба на хартиите од вредност се зема вредносното усогласување на државните записи во сметководствената евиденција на Фондот (сегашна состојба) на крајот на секој месец.

Инвестирањето на средствата се врши преку сметката на Фондот во Народна банка на Република Македонија.

Збирот на состојбата на пласманите во хартии од вредност и состојбата на ликвидните средства на сметката на Фондот преставува елемент за одредување на целното ниво (целната пропорција, таргетот) на Фондот, односно на негов сооднос со вкупните депозити кај банките и штедилниците, членки на Фондот, кое во 2019 година се планира да бележи месечна динамика со тренд на намалување поради намалувањето на стапката на премија од 0,50% на 0,25% со што овој сооднос ќе се движи од 6,45% во јануари до 6,27% во декември 2019 година.

3. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2019 година. Една од основните цели на Фондот е зголемување на добивката заради обезбедување финансиски средства потребни за оплодување на капацитетите на Фондот за реализирање на основните негови функции, а тоа се осигурување на депозитите на населението и обесштетување на депонентите во случај на ризичен настан кај некоја од членките - банки и штедилници.

Согласно предвидувањата за макроекономските движења и насоките на макроекономската политика на Владата на Република Македонија за 2019 година, согласно календарот за аукции на државните записи организирани од страна на Министерството за финансии, како и предвидените потреби на Фондот за несметано одвивање на деловната активност се проектирани вредностите по категории во Билансот на состојба и Билансот на успех на Фондот за 2019 година.

3.1 Биланс на состојба

Вкупниот биланс на крајот на 2019 година се очекува да изнесува 17.411.840 илјади денари, што претставува надминување за 789.691 илјади денари (или за 4,75%) нивото на средствата остварени на крајот на 2018 година. Планираниот пораст на билансот најмногу се должи на учеството на државните записи во вкупната структура на средства.

1. Актива

Структурата на активата во Билансот на состојба ја сочинуваат четири групи категории на средства:

1.1 „Нематеријални средства“, програми потребни за квалитетно извршување на деловните активности;

1.2 „Материјални средства“ кои ги опфаќаат вредноста на сопствениот деловен простор заедно со опремата во кој се остварува деловната активност на Фондот за осигурување на депозити;

1.3 „Вложувања“ кои се чуваат до доспевање и кои го сочинуваат инвестиционото портфолио на Фондот; и

1.4 „Парични средства, побарувања, разграничувања“ кои ги опфаќа средствата кои се чуваат во НБРМ, во деловните банки за оперативни потреби и во благајната на Фондот. Воедно, во оваа група се вклучени и активните временски разграничувања.

Вредностите по категории на средства на страната на активата претставени се во табела бр.5.

Табела бр.5 Планирана структура на активата во Билансот на состојба на 31.12.2019 година
 во илјади денари

Опис	Состојба 30.11.2018	%	Проекција 31.12.2018	%	План 31.12.2019	%	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	9
СРЕДСТВА	16.556.577	100,00	16.622.149	100,00	17.411.840	100,00	104,75
<i>Нематеријални средства</i>	462	0,00	440	0,00	212	0,00	48,18
Софтвер и други слични права	462	0,00	440	0,00	212	0,00	48,18
<i>Материјални средства</i>	21.889	0,13	21.776	0,13	20.814	0,12	95,58
Недвижности	21.138	0,13	21.071	0,13	20.262	0,12	96,16
Опрема	751	0,00	705	0,00	552	0,00	78,30
<i>Вложувања</i>	16.355.087	98,78	16.415.358	98,76	17.200.544	98,79	104,78
Шестмесечни записи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Дванаесетмесечни записи	16.355.087	98,78	16.415.358	98,76	17.200.544	98,79	104,78
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	179.139	1,08	184.575	1,11	190.270	1,09	103,09
Парични средства	173.345	1,05	177.104	1,07	181.212	1,04	102,32
1.Парични средства	173.216	1,05	176.977	1,06	181.102	1,04	102,33
2.Бизнис картичка	120	0,00	119	0,00	100	0,00	84,03
3.Благајна	9	0,00	8	0,00	10	0,00	125,00
Побарувања	5.794	0,03	7.391	0,04	8.978	0,05	121,47
1.Побарувања по основ премии	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
2.Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
3.Аконтации на данок на добивка	5.794	0,03	7.391	0,04	8.978	0,05	121,47
Разграничувања	0	0,00	80	0,00	80	0,00	
1.АВР	0	0,00	80	0,00	80	0,00	100,00

1.1 Нематеријални средства

Во 2019 година вредноста на нематеријалните средства односно софтверот и веб страната ќе изнесува 212 илјади денари, што претставува намалување на вредноста за 228 илјади денари поради амортизација.

1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства“ го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2019 година се предвидува неговата вредност да се намали за 4,42% процентни поени како резултат на законски определената стапка на амортизација и на крајот на годината да изнесува 20,814 милиони денари. Во оваа категорија на средства е вклучена и опремата (компјутерите, печатачите и сл.)

1.3 Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Во структурата на Билансот на состојба, на страната на активата и во текот на 2019 година доминантно учество од 98,79% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (проекција 2018:98,76). За истите се планира да го зголемат обемот за

785.185.954 денари или 4,78 % во однос на проектираниот обем на крајот на 2018 година како резултат на утврдената политика на инвестирање од 99 %.

1.4 Парични средства, побарувања, разграничувања

Втора по големина категорија на средства на страната на активата се „ Паричните средства, побарувањата и разграничувања” за кои во билансот за 2019 година се очекува да достигнат износ од 190.269.609 денари. Во рамките на оваа категорија највисок процент на застапеност имаат паричните средства кои се чуваат во вид на депозит по видување во НБРМ во износ од 180.601.724 денари.

2. Пасива

Состојбата на пасива ја сочинуваат две категории:

2.1 Капитал и резерви

Во оваа група се вклучени капиталот на Фондот за осигурување на депозити, резервите за сигурност и нераспределената добивка остварена во претходната година која, по годишна сметка, во полн износ согласно законска обврска, се распределува во резервите за сигурност на Фондот.

2.2 Тековни обврски

Во оваа група спаѓаат обврските кон добавувачи.

Структурата и планираната вредност на овие категории презентирани е во табела број 6.

Табела бр.6 Планирана структура на пасивата во Билансот на состојба во 2018 година

во илјади денари

Опис	Состојба 30.11.2018	%	Проекција 31.12.2018	%	План 31.12.2019	%	Индекс 6/4
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	16.556.577	100,00	16.622.149	100,00	17.411.840	100,00	104,75
<i>Капитал и резерви</i>	16.556.527	100,00	16.621.999	100,00	17.411.690	100,00	104,75
Уплатен капитал	10.300	0,06	10.300	0,06	10.300	0,06	100,00
Фонд за сигурност	16.353.075	98,77	16.405.570	98,70	17.273.325	99,20	105,29
Добивка за годината	193.152	1,17	206.129	1,24	128.065	0,74	62,13
<i>Тековни обврски</i>	50	0,00	150	0,00	150	0,00	100,00
Обврски за штети	0	0,00	0	0,00	0	0,00	#ДИВ/0!
Останати обврски	50	0,00	150	0,00	150	0,00	100,00
1.Останати краткорочни обврски	50	0,00	150	0,00	150	0,00	100,00
2.ПВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	#ДИВ/0!

2.1 Капитал и резерви

2.1.1 Капитал

Капиталот на Фондот во износ од 10,3 милиони денари е во сопственост на Република Македонија и во 2019 година ќе остане на нивото од претходната, односно на нивото од претходните години. Во структурата на пасивата се предвидува да учествува со 0,06% и со порастот на другите категории на средства неговото учество од година во година постепено ќе се намалува.

2.1.2 Резерви за сигурност

На страната на пасивата, категоријата на средства „резерви за сигурност“ се предвидува да достигне износ од 17.273 милиони денари или зголемување за 5,29%, односно за 867.755 илјади денари ќе го надмине нивото проектирано за 2018 година.

2.1.3 Акумулирана добивка

Ефектот од деловната активност во 2019 година природно ќе резултира со очекуваната добивка од 128.065 илјади денари како резултат од каматите остварени од вложувањето во хартии од вредност. Добивката во 2019 година ќе биде намалена за 37,87% во однос на проектираната за 2018 година.

2.2 Тековни обврски

2.2.1 Останати краткорочни обврски

Оваа група на обврски на страната на пасивата се планира во 2019 година да достигне износ од 150 илјади денари по основ на обврски спрема добавувачи.

3.2 План на приходи и расходи за 2019 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2019 година се очекува да се ефектуира во приходи од Билансот на успех, а особено во остварувањето на добивка. Врз основа предвидените параметри во сите сегменти од работењето на Фондот со планот за 2019 година се очекува:

- Вкупните приходи да се остварат во износ од 158.577 илјади денари (проекција за 2018: 243.347 илјади денари) или намалување од 34,87%;
- Вкупните расходи да достигнат износ од 16.228 илјади денари (проекција за 2018: 14.326 илјади денари), или зголемување од 13,28%; при што, позитивниот ефект би резултирал со:
- Данок на добивка од 14.283 илјади денари (проекција за 2018: 22.906 илјади денари) или намалување 37,64% и
- Нето добивка од 128.065 илјади денари (проекција за 2018: 206.115 илјади денари).

Вредностите на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2019 година упатуваат на констатација дека, приходите ги создава само каматата остварена по основ на вложување во дванаесетмесечни државни записи, а расходите претставуваат трошоци за несметано извршување на дејноста.

1. Приходи

Структурата на приходите кои ќе ги оствари Фондот во 2019 година се презентирани во табела бр.7.

Табела бр.7 Планирана структура на приходи во 2019 година

во илјади денари

Опис	Период 01.01- 30.11.2018	%	Проекција 01.01- 31.12.2018	%	План 01.01- 31.12.2019	%	Индекс 6/4
1	6	3	4	5	6	7	9
ПРИХОДИ	227.830	100,00	243.347	100,00	158.577	100,00	65,16
1.Државни записи - шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
2.Државни записи - дванаесетмесечни	227.818	99,99	243.335	100,00	158.577	100,00	65,17
3.Депозити по видување-НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
4.Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
5.Казнена камата по основ премии	12	0,01	12	0,00	0	0,00	0,00
6.Камата од банки исплатувач	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
7.Позитивни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
8.Вонредни приходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

Во 2019 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 158.577 илјади, целосно (100%) учествуваат во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат помали за 34,84%, во однос на проектираните приходи од крајот на 2018 година, односно да се намалат за 84.770 илјади денари. Во 2019 година ќе се купуваат дванаесет месечни државни записи со годишна каматна стапка од 0,9%.

2. Расходи

Расходната страна на билансот на успех ја сочинуваат шест категории на трошоци за кои во 2019 година се планира вкупна вредност од 16.228 илјади денари (проекција за 2018: 14.325 илјади денари) или за 13,28% се зголемени во однос на 2018 година.

Структурата на планираните расходи за 2019 година презентирани е во табела 8.

Табела бр.8 Планирана структура на расходи во 2019 година

во илјади денари

Опис	Период 01.01- 30.11.2018	%	Проекција 01.01- 31.12.2018	%	План 01.01- 31.12.2019	%	Индекс 6/4
1	6	3	4	5	6	7	9
РАСХОДИ	13.217	100,00	14.326	100,00	16.228	100,00	113,28
1.Трошоци за услуги	1.152	8,72	1.300	9,07	2.618	16,13	201,38
2.Амортизација и обезвреднување	1.479	11,19	1.612	11,25	1.681	10,36	104,28
3.Материјални трошоци	437	3,31	531	3,71	651	4,01	122,60
4.Останати трошоци од работа	1.674	12,67	1.753	12,24	1.818	11,20	103,71
5.Трошоци за вработените	8.475	64,12	9.130	63,73	9.460	58,29	103,61
6.Негативни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

Доминантно учество од 58,29% во структурата на трошоците и износ од 9.460 илјади денари во 2019 година се очекува да оствари категоријата „трошоци на вработените“. Процентот на зголемување на оваа ставка од 3,6% се должи на планирање за вработување на стручно лице од областа на ИКТ.

Втора по големина категорија на трошоци во вкупната структура на трошоци за 2019 година се предвидува категоријата „трошоци за услуги“. Истата се очекува да достигне износ од 2.618 илјади денари и за 1,3 милион денари повеќе од проекцијата за 2018 година. Во оваа група на трошоци, како нови за 2019 година, се појавуваат трошоци за: 1) промена на влезна врата – 82 илјади денари; 2) истражување на јавно мислење – 300 илјади денари; 3) организирање на настан за ден на штедење – 120 илјади денари, 4) организирање на настан во врска со осигурување на депозити – 120 илјади денари и 5) организирање работилница заедно со Комитетот за Односи со јавност при Европскиот Форум на осигурители на депозити (меѓународен настан – 360 илјади денари).

- 1) Промената на влезната врата е неопходна поради дотраеност и небезбедност.
- 2) Истражувањето на јавното мислење во врска со осигурувањето на депозитите и постапување по истото се смета за еден од најважните стандарди за работа согласно Меѓународните принципи за работа на Осигурителите на депозити. Поаѓајќи од фактот дека ФОД до сега нема спроведено вакво истражување, ниту пак има преземено активности согласно проценети потреби за спроведување на активности за подигнување на свеста за јавноста за осигурување на депозитите и обесштетување на депоненти во случај на ризичен настан, Фондот ќе спроведе истражување на јавното мислење и во иднина ќе постапи со конкретни активности согласно резултатите од истражувањето.
- 3) и 4) Како една од клучните институции преку која се гради доверба на граѓаните кон финансискиот систем во Република Македонија, ФОД ќе спроведе промотивни и едукативни настани преку кои ќе се одржи позитивната перцепција за осигурувањето на депозитите на населението.
- 5) Фондот за осигурување на депозити е една од најактивните членки во Комитетот за односи со јавност при Европскиот форум на осигурители на депозити, каде сме полноправна членка од неговото формирање во 2007 година. Во 2019 година, нашиот Фонд ќе биде домаќин на триесетина членки на Комитетот на работилница која ќе се одржи во Скопје.

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2019 година се предвидува да има незначително зголемување од 4,3% во однос на проекцијата за 2018 година.

За “материјалните трошоци” се предвидува зголемување од 120 илјади денари кои произлегуваат од потребата за набавка на дополнителни канцелариски материјали и хигиенски средства поради планираните вработувања предвидени во Актот за систематизација на ФОД за 2019 година.

Категоријата „останати трошоци од работење“ е со износ од 1.818 илјади денари, или зголемување од 3,74%. Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2019 година има покачување од 2500 евра на 4000 евра за земји надвор од Европската Унија, потоа предвидените трошоци за службени патувања на годишното собрание на ЕФДИ и на редовни состаноци на регионалниот форум на земјите од Балканот членки на ЕФДИ, трошоци за сместување на вработените на регионалните состаноци, трошоци за стручно усовршување, физичко обезбедување на деловниот објект и слично.

3. Нето добивка за 2019 година

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2019 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 128.065 илјади денари која е за 78.050 илјади денари помала од износот на добивка проектирана за 2018 година или намалување од 37,87%.

Табела 9. Планирана нето добивка за 2019 година

Опис	во денари				
	Вкупно 01.01.2018 - 30.11.2018	Проекција 01.01.2018 – 31.12.2018	План 01.01.2019 – 31.12.2019	Процент	Разлика во апсолутни износи
ВКУПНО ПРИХОДИ	227.829.695	243.347.414	158.576.992	-34,84	-84.770.422
ВКУПНО РАСХОДИ	13.216.230	14.325.905	16.228.479	13,28	1.902.574
Бруто добивка	214.613.465	229.021.509	142.348.513	-37,84	-86.672.996
Данок на добивка	21.463.002	22.906.056	14.283.451	-37,64	-8.622.605
НЕТО ДОБИВКА	193.150.463	206.115.453	128.065.062	-37,87	-78.050.391

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2019 година ќе биде распределена во „резервите за сигурност“ на Фондот заради зголемување на финансиската сила на Фондот, со што се овозможува поголема сигурност и доверба кај штедачите.

Сите проектирани сегменти и позиции во билансите на финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2019 година се темелат на опстојна анализа и реални параметри. Оттаму, реални се и очекувањата дека истите ќе бидат целосно прифатени на начин и според вредности имплементирани и презентирани во предметниот материјал.

Наш број 03 - 394

Скопје, 20.12.2018 година

директор
Борче Хаџиев

