

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН  
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ  
ЗА 2020 ГОДИНА**

**Скопје, декември 2019 година**

## СОДРЖИНА

<b>В О В Е Д.....</b>	<b>3</b>
<b>I. МАКРОЕКОНОМСКО СЦЕНАРИО ЗА 2020 ГОДИНА ВО РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА .....</b>	<b>5</b>
<b>II. ОСНОВИ НА ФИНАНСИСКИОТ ПЛАН НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2020 ГОДИНА .....</b>	<b>6</b>
II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2020 година .....	6
II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2020 година.....	9
<b>III. ПЛАНИРАНИ БИЛАНСНИ РЕЗУЛТАТИ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2020 ГОДИНА .....</b>	<b>12</b>
III.1 Биланс на состојба .....	12
III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2020 година .....	15

## В О В Е Д

Фондот за осигурување на депозити е државна институција во Република Северна Македонија, основана во 1997 година со посебен закон и функционира како небуџетска, самофинансирачка, профитабилна, специјализирана финансиска институција. Целта на постоењето на Фондот е осигурување на депозитите на населението и обесштетување на осигурените депозити во банките, филијалите на странски банки, штедилниците во случај на настанување на ризичен настан. Фондот е регистриран со 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 државата и совесно и продуктивно да располага со средствата кои ги наплаќа од банките, филијалите на странски банки и штедилниците 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 Гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија да и ја одземе дозволата за работа на некоја банка, филијала на странска банка или штедилница, т.е. во случај на настанување на ризичен настан.

Фондот за осигурување на депозити е еден од најважните столбови во одржувањето на финансиската стабилност, заедно со другите институции кои учествуваат во креирањето и водењето на фискалната и монетарната политика на државата. Оттука, важно е неговото учество во системските анализи, предвидувања и симулации на можни ризични настани со цел гарантирање на сигурноста на депозитите на граѓаните.

Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2020 година е креиран во насока на организирање и спроведување активности кои се важни за осовременување на деловните процеси во Фондот заради подобрување на ефикасноста и ефективноста на услугите на Фондот. Во текот на 2020 година, Фондот ќе продолжи да спроведува промотивни активности со кои ќе придонесе за подигнување на финансиската едукација и свесноста во јавноста за постоење на систем за осигурување на депозити со што и ќе влијае врз зајакнување на довербата во банкарскиот систем кој е столб за развој на економијата во државата.

Инвестициите како една од главните активности на Фондот, ќе продолжат да се спроведуваат согласно инвестиционите политики за одржување на силно, ниско-ризично и безбедно инвестициско портфолио.

Во текот на 2020 година, Фондот ќе ја продолжи и ќе ја зајакне соработката со меѓународните институции, Европскиот форум на осигурители на депозити и Меѓународната асоцијација на осигурители на депозити. Исто така, планирано е да се одржува успешна соработка со сите значајни домашни институции и организации од финансискиот и банкарскиот сектор. Фондот за осигурување на депозити ќе работи на активности кои соодветствуваат на новите европски политики за осигурување на депозити.

Крајната цел на сите активности кои ги спроведува Фондот е зајакнување и модернизирање на системот за осигурување и обесштетување на депонентите и приближување кон 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 2020 година во предвид се земени следниве параметри: а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2020 година; в) зајакнување на регионалната соработка и соработката со развиените европски држави со цел приближување кон европските трендови; г) зајакнување на соработката со НБРСМ, Министерството за финансии, Македонската банкарска асоцијација и другите финансиски и банкарски институции важни за одржување на финансиската стабилност во Република Северна Македонија.

## I. Макроекономско сценарио за 2020 година во Република Северна Македонија

Банкарскиот систем во Република Северна Македонија е здрав, добро капитализиран и ликвиден, што е констатирано по спроведување на редовен годишен преглед на македонската економија, истакнуваат од НБРСМ. Се работи на активности со кои ќе се продолжи со зголемување на денаризацијата на депозитите, заедно со внимателно осмислените мерки за намалување на девизното кредитирање на домаќинствата, со цел да се овозможи натамошно зајакнување на отпорноста на финансискиот систем<sup>1</sup>.

Согласно последните предвидувања на Министерството за финансии, се очекува реалната стапка на раст на БДП да изнесува 3,5%, додека пак инфлацијата да изнесува 2%<sup>2</sup>. Народната банка на Република Северна Македонија ја задржа проекцијата за раст на економијата за 2019 година од 3,5%, а за 2020 година предвидува раст од 3,8%. Важен фактор на растот претставува извозната побарувачка. Позитивен стимул за раст на економијата се очекува од инвестициите и личната потрошувачка, а една од клучните претпоставки за остварување на макроекономското сценарио е и забрзувањето на јавните инфраструктурни проекти.<sup>3</sup>

Во проектирањето на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2020 година, најважни се движењата на депозитите на населението кои ги осигурува и обесштетува Фондот за осигурување на депозити, а во предвид се и други фактори и тоа:

- Прогнозите за макроекономските движења и монетарната политика во Република Северна Македонија за 2020 година;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија за 2020 година;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити за 2020 година;
- Проценети билансни резултати во 2020 година.

Во текот на 2020 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.

---

<sup>1</sup> Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

<sup>2</sup> Извор: Министерство за финансии на Република Северна Македонија

<sup>3</sup> Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

## II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2020 година

При подготовката на Финансискиот план на Фондот за осигурување беа земени во предвид состојбата на депозити по месеци, динамиката на движење на депозити, валутната структура и структурата по рочност на депозитите на население во банкарскиот сектор во 2019 година, врз основа на кои беше изготвено предвидување за динамика на движење на депозитите на населението во 2020 година.

Утврдената проекција на движење на депозити на население за банкарскиот сектор во 2020 година овозможи подготовка на релативно прецизно предвидување на приливите на средствата во Фондот во текот на 2020 година по основ на наплата на премија за осигурување.

Исто така, предвидувањето на приливите на средствата на Фондот овозможи планирање на инвестициите на Фондот во 2020 година.

Оттаму, Финансискиот план за 2020 година се заснова на следните параметри:

- Се проценува дека депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2020 година ќе остварат годишен пораст од 8,5% и ќе достигнат износ од 308.780 милиони денари;
- Се проектира дека Фондот на крајот на 2020 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 727,9 милиони денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио на крајот на 2020 година се предвидува да го надмине за 4,55% остварениот обем на крајот на 2019 година;
- Се планира по основ на камата на државни записи (каматна стапка од 0,50%) Фондот во 2020 година да оствари 102.921 илјади денари, а ќе плати провизија на банките – посредници за извршеното посредување при купување на записите износ од 525 илјади денари.

Горенаведените параметри се детално елаборирани во деловите II.1 и II.2 од глава II од Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2020 година.

### II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2020 година

Планираната динамика на движењето на депозитната база на членките на Фондот во 2020 година се темели на реалистични процени од страна на Фондот и се предвидува годишен раст на депозитната маса од 8,5% односно вкупните депозити на население на крајот на 2020 годината да изнесуваат 308.780 милиони денари (Табела 1).

Табела 1: Планирана динамика на пораст на депозити и планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2020 година во корелација со остварена месечната состојба на депозитите и остварена динамика на пораст на депозити во 2019 година

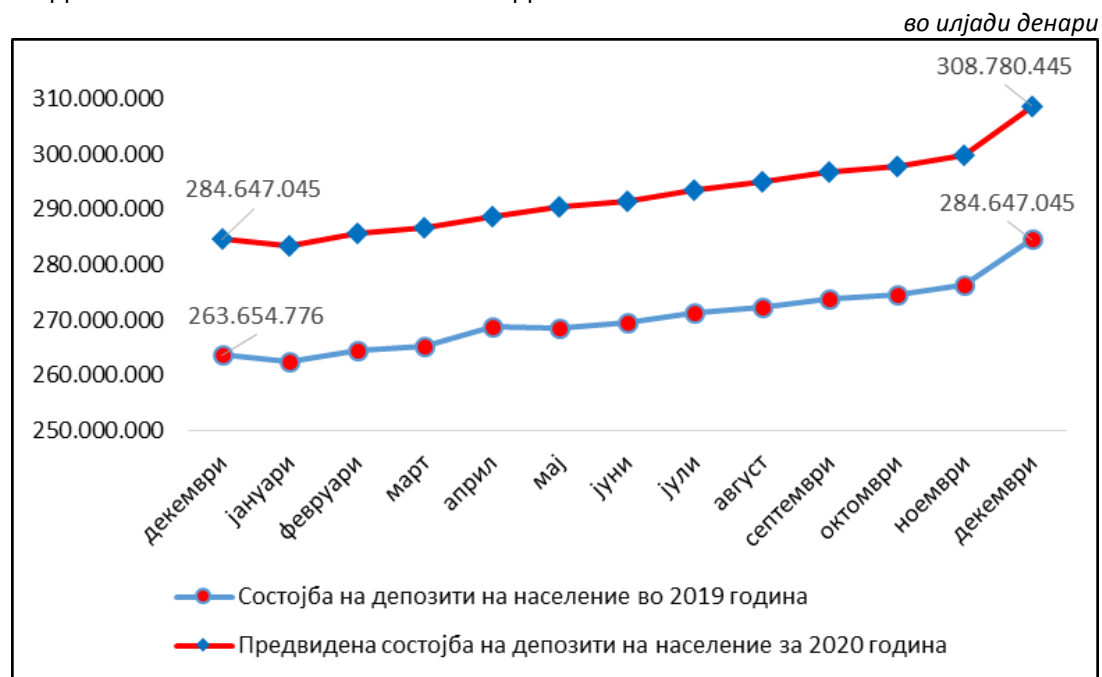
во илјади денари

Датум	Состојба на депозити на население 2019	Планирана динамика на пораст на депозити во 2019 година (во %)	Остварена динамика на пораст за 2019 (во %)	Датум	Планирана динамика на пораст на депозити за 2020 година (во %)	Предвидена состојба на депозити за 2020 година
31.12.2018	263.654.776			31.12.2019		284.647.045
31.01.2019	262.368.429	0,20	-0,49	31.01.2020	-0,40	283.508.457
28.02.2019	264.404.741	0,90	0,78	28.02.2020	0,80	285.776.524
31.03.2019	265.103.857	0,30	0,26	31.03.2020	0,30	286.633.854
30.04.2019	268.605.493	0,60	1,32	30.04.2020	0,70	288.640.291
31.05.2019	268.603.554	0,70	0,00	31.05.2019	0,60	290.372.133
30.06.2019	269.532.425	0,40	0,35	30.06.2020	0,40	291.533.621
31.07.2019	271.257.722	0,50	0,64	31.07.2020	0,70	293.574.356
31.08.2019	272.371.897	0,40	0,41	31.08.2020	0,50	295.042.228
30.09.2019	273.859.844	0,50	0,55	30.09.2020	0,60	296.812.482
31.10.2019	274.435.307	0,30	0,21	31.10.2020	0,30	297.702.919
30.11.2019*	276.356.354	0,60	0,70	30.11.2020	0,70	299.786.839
31.12.2019*	284.647.045	1,90	3,00	31.12.2020	3,00	308.780.445
<b>Вкупно</b>		<b>7,5</b>	<b>8,0</b>		<b>8,5</b>	

\*износот и процентот на раст изразени за месец ноември и декември 2019 година се дадени како очекувања (проекција) бидејќи во моментот на подготовка на Финансискиот план за 2020 година нема достапни реални податоци за анализа.

Согласно остварениот пораст на депозити во 2019 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2020 година, за идната година е проектиран годишен раст на депозитната база од 8,5%. Истиот на месечно ниво ќе се карактеризира со незначителен пад во месец јануари 2020 година и тоа според трендот на пад на депозити во истиот месец во последните две години, понатаму се прокетира да бележи континуиран месечен раст до крајот на 2020 година. Месечниот тренд на движење на депозити во 2019 година и планираниот за 2020 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2019 година и проекција на динамика на депозити на население за 2020 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2020 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2020 година ќе наплати вкупен износ на премија од 727.923.073,00 денари. (Табела 2).

Табела 2: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2020 година

*во денари*

Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2020 година	Стапка на премија (%)	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (target ratio)
31.12.2019	284.647.044.773			
31.01.2020	283.508.456.594	0,25	59.301.468	6,16
28.02.2020	285.776.524.247	0,25	59.064.262	6,13
31.03.2020	286.633.853.820	0,25	59.536.776	6,14
30.04.2020	288.640.290.797	0,25	59.715.386	6,12
31.05.2020	290.372.132.541	0,25	60.133.394	6,10
30.06.2020	291.533.621.072	0,25	60.494.194	6,10
31.07.2020	293.574.356.419	0,25	60.736.171	6,08
31.08.2020	295.042.228.201	0,25	61.161.324	6,08
30.09.2020	296.812.481.570	0,25	61.467.131	6,06
31.10.2020	297.702.919.015	0,25	61.835.934	6,07
30.11.2020	299.786.839.448	0,25	62.021.441	6,05
31.12.2020	308.780.444.632	0,25	62.455.592	5,89
<b>Вкупна годишна премија за 2020 година</b>			<b>727.923.073</b>	



## II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2020 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2020 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 2020 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 подготовката на планот на инвестиционото портфолио на Фондот за 2020 година се утврдени следните претпоставки:

- ❖ 8,5% годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- ❖ 0,68% просечен месечен прираст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- ❖ 0,25% годишно стапка на премија; и
- ❖ 0,50% годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи

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

Вкупната премија во 2020 година се планира да изнесува 727,9 илјади денари, што претставува основен прилив за реинвестирање, односно за купување нови записи, заедно со износот на достасаните записи во секој месец од годината.

Вкупната состојба на инвестиционото портфолио на крајот на 2020 годината се предвидува да изнесува 18.050 милиони денари (сегашна вредност - 18.003 милиони денари), што претставува раст од 784.900.000,00 денари односно раст од 4,55% во однос на 2019 година.

Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на планираните државни записи по месеци во 2020 година е прикажана во Табелата 3.

Табела 3: План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2020 година

во денари

- 2020 година (месеци) - државни записи	Достасани записи	Нови записи	Каматна стапка	Камата			Провизија за банка-купувач
	во номинална вредност			камата до 31.12.2020	камата во 2021	вкупно камата до доспевање	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>12-месечни состојба на 31.12.2019</b>	<b>17.265.100.000</b>						
јануари	501.890.000	560.000.000	0,50%	2.607.862	208.938	2.816.800	35.000
	<b>17.323.210.000</b>						
февруари	599.300.000	650.000.000	0,5%	2.901.232	368.268	3.269.500	35.000
	<b>17.373.910.000</b>						
март	5.024.040.000	5.110.000.000	0,5%	21.325.265	4.378.035	25.703.300	35.000
	<b>17.459.870.000</b>						
април	500.930.000	560.000.000	0,5%	2.120.338	696.462	2.816.800	35.000
	1.199.870.000	1.210.000.000	0,5%	4.347.357	1.738.943	6.086.300	35.000
	<b>17.529.070.000</b>						
мај	903.100.000	970.000.000	0,5%	3.109.756	1.769.344	4.879.100	35.000
	<b>17.595.970.000</b>						
јуни	41.990.000	100.000.000	0,5%	272.228	230.772	503.000	35.000
	<b>17.653.980.000</b>						
јули	295.010.000	350.000.000	0,5%	885.087	875.413	1.760.500	35.000
	<b>17.708.970.000</b>						
август	616.530.000	680.000.000	0,5%	1.390.712	2.029.688	3.420.400	35.000
	<b>17.772.440.000</b>						
септември	505.800.000	570.000.000	0,5%	834.925	2.032.175	2.867.100	35.000
	<b>17.836.640.000</b>						
октомври	592.830.000	660.000.000	0,50%	711.386	2.608.414	3.319.800	35.000
	1.539.980.000	1.540.000.000	0,50%	1.361.969	6.384.231	7.746.200	35.000
	<b>17.903.830.000</b>						
ноември	3.013.830.000	3.090.000.000	0,5%	1.836.088	13.706.612	15.542.700	35.000
	<b>17.980.000.000</b>						
декември	930.000.000	1.000.000.000	0,5%	400.742	4.629.258	5.030.000	35.000
	1.000.000.000	1.000.000.000	0,5%	207.280	4.822.720	5.030.000	35.000
	<b>18.050.000.000</b>						
<b>Вкупна состојба на 31.12.2020</b>	<b>18.050.000.000</b>			<b>44.312.227</b>	<b>46.479.273</b>	<b>90.791.500</b>	<b>525.000</b>
<b>сегашна вредност на 31.12.2020</b>	<b>18.003.520.727</b>						

По основ на новите пласмани во државни записи со каматна стапка од 0,50%, Фондот оценува дека ќе приходува камата во износ од 102.921.058 денари, а ќе плати провизија на банките-посредници за извршеното посредување при купување на записите износ од 560.000 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 2020 година

О П И С	состојба	
	номинална вредност	сегашна вредност
<b>1. Состојба на државните записи</b> (12-месечни државни записи)		
Состојба на државните записи на 31.12.2019 година	17.265.100.000	
Нови државни записи во 2020 година	784.900.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2020 година	<b>18.050.000.000</b>	<b>18.003.520.727</b>
<b>2. Камата по основ на државни записи</b>	<b>2020 год.</b>	<b>2020 год.</b>
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2019 година	58.608.831	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2020 година:		
-Камата на записите што достасуваат во 2020 година	44.312.227	
-Камата на записите што достасуваат во 2021 година		46.479.273
<b>Вкупно:</b>	<b>102.921.058</b>	
<b>3. Провизија за купување државни записи</b>	<b>525.000</b>	

Во согласност со *Правилникот за инвестиционата политика на 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 НБРМ.

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 2020 година се планира да бележи месечна динамика со тренд на намалување со што овој сооднос ќе се движи од 6,15% во јануари 2020 година до 5,89% во декември истата година.

### **III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2020 година**

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2020 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 Северна Македонија за 2020 година, согласно календарот за аукции на државните записи организирани од страна на Министерството за финансии, како и предвидените потреби на Фондот за непречено одвивање на деловната активност се проектирани вредностите по категории во Билансот на состојба и Билансот на успех на Фондот за 2020 година.

#### **III.1 Биланс на состојба**

Вкупниот биланс на крајот на 2020 година се очекува да изнесува 18.217.735 илјади денари, што претставува надминување за 805.329 илјади денари (или за 4,63%) од нивото на средствата остварени на крајот на 2019 година. Планираниот пораст на билансот најмногу се должи на учеството на државните записи во вкупната структура на средства.

##### **1. Структура на средствата во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2020 година**

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

- 1.1 „Нематеријални средства“, софтверски 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 Структура на средствата во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2020 година  
во илјади денари

Опис	Состојба 31.10.2019	%	Проекција 31.12.2019	%	План 31.12.2020	%	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	9
<b>СРЕДСТВА</b>	<b>17.281.100</b>	<b>100,00</b>	<b>17.412.406</b>	<b>100,00</b>	<b>18.217.735</b>	<b>100,00</b>	<b>104,63</b>
<i>Нематеријални средства</i>	251	0,00	212	0,00	124	0,00	58,49
Софтвер и други слични права	251	0,00	212	0,00	124	0,00	58,49
<i>Материјални средства</i>	20.720	0,12	20.891	0,12	20.186	0,11	96,63
Недвижности	20.397	0,12	20.262	0,12	19.453	0,11	96,01
Опрема	323	0,00	629	0,00	733	0,00	116,53
<i>Вложувања</i>	16.952.331	98,10	17.206.491	98,82	18.003.521	98,82	104,63
Шестмесечни записи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Дванаесетмесечни записи	16.952.331	98,10	17.206.491	98,82	18.003.521	98,82	104,63
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	307.798	1,78	184.812	1,06	193.904	1,06	104,92
Парични средства	292.095	1,69	176.073	1,01	189.843	1,04	107,82
1.Парични средства	292.036	1,69	176.044	1,01	189.787	1,04	107,81
2.Бизнис картичка	55	0,00	25	0,00	50	0,00	200,00
3.Благајна	4	0,00	4	0,00	6	0,00	150,00
Побарувања	15.703	0,09	8.714	0,05	4.036	0,02	46,32
1.Побарувања по основ премии	8.924	0,05	0	0,00	0	0,00	0
2.Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3.Аконтации на данок на добивка	6.779	0,04	8.714	0,05	4.036	0,02	46,32
Разграничувања	0	0,00	25	0,00	25	0,00	
1.АВР	0	0,00	25	0,00	25	0,00	100,00

### 1.1 Нематеријални средства

Во категоријата “нематеријални средства” се вклучени софтверот и веб страната на Фондот. За 2020 година вкупната вредност на нематеријалните средства се планира да изнесува 123.900 денари, односно вредноста на софтверот за 2020 година изнесува 0 денари, поради целосно амортизирање на неговата вредност, а вредноста на веб страната на Фондот ќе изнесува 123.900 денари. Тоа всушност претставува вредност на нова веб страница која Фондот планира да ја имплементира во текот на 2020 година, а која ќе биде соодветна модерна замена на постоечката.

### 1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства” го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2020 година се предвидува неговата вредност да се намали за 3,99 процентни поени како резултат на законски определена стапка на амортизација и на крајот на годината да изнесува 19.453 илјади денари.

Во категоријата материјални средства опфатена е и опремата. Во вредноста на опремата е вклучена вредноста на компјутерите, печатачите и фотокопирот набавени во 2019 година. Исто така, во оваа категорија е вклучена вредноста на клима уредите во износ од 365 илјади

денари кои се планира да се набават во текот на 2020 година поради дотраеност на постоечките.

### 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 2020 година доминантно учество од 98,82% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (проекција 2019:98,82). За истите се планира да го зголемат обемот за 793.030 илјади денари или 4,63 % во однос на проектираниот обем на крајот на 2019 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 наредната година се очекува да достигнат износ од 193.904 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 189.493 илјади денари.

## 2. Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2020 година

Структура на капитал и резерви и обврски во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2020 година 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 годишната 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 Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2020 година

Опис	во илјади денари						
	Состојба 31.10.2019	%	Проекција 31.12.2019	%	План 31.12.2020	%	Индекс 6/4
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ</b>	17.281.100	100,00	17.412.406	100,00	18.217.735	100,00	104,63
<i>Капитал и резерви</i>	17.281.064	100,00	17.412.306	100,00	18.217.615	100,00	104,62
Уплатен капитал	10.300	0,06	10.300	0,06	10.300	0,06	100,00
Фонд за сигурност	17.169.786	99,36	17.284.154	99,26	18.129.829	99,52	104,89
Добивка за годината	100.978	0,58	117.852	0,68	77.486	0,43	65,75
<i>Тековни обврски</i>	36	0,00	100	0,00	120	0,00	120,00
Обврски за штети	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Останати обврски	36	0,00	100	0,00	120	0,00	120,00
1.Останати краткорочни обврски	36	0,00	100	0,00	120	0,00	120,00
2.ПВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	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 Северна Македонија и во 2020 година се планира да го задржи нивото од претходните години. Во структурата на капитал и резерви и обврски се предвидува да учествува со 0,06%.

### 2.1.2 Резерви за сигурност

Категоријата „резерви за сигурност“ се предвидува да достигне износ од 18.129.829 илјади денари или зголемување за 4,89%, односно за 845.675 илјади денари ќе го надмине нивото проектирано за 2019 година.

### 2.1.3 Акумулирана добивка

Добивката од деловната активност во 2020 година ќе резултира со добивка од 77.486 илјади денари како резултат од каматите остварени од вложувањето во хартии од вредност. Добивката во 2020 година ќе биде намалена за 34,25% во однос на проектираната за 2019 година.

## 2.2 Тековни обврски

### 2.2.1 Останати краткорочни обврски

Оваа група на обврски се планира во 2020 година да достигне износ од 120 илјади денари по основ на обврски спрема добавувачи (проекција за 2019:100.000 денари). Во текот на подготовката на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2020 година сè уште не се исплатени сите обврски кон добавувачи за тековната година и обврските кои настануваат до 31.12.2019 година. Оттука, се планира до крајот на 2019 година обврските кон добавувачите да достигнат 100.000 денари согласно веќе предвидените трошоци до крајот на годината, но дел од нив иако настануваат во 2019 година, ќе се исплатат во 2020 година, откако ќе бидат доставени фактури до Фондот. Истите проекции се задржуваат и за 2020 година, со резервирање на средства доволни за да се исплатат достасани обврски кон добавувачи кои настануваат до 31.12.20120 година, а се исплаќаат во друга година.

## III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2020 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2020 година се очекува да се ефектуира во приходи од Билансот на успех, а особено во остварувањето на добивка. Врз основа на предвидените параметри во сите сегменти од работењето на Фондот со планот за 2020 година се очекува:

- Вкупните приходи да се остварат во износ од 102.921 илјади денари (проекција за 2019: 145.837 илјади денари) или намалување од 29,43%. Во текот на подготовката на Финансискиот план за 2020 година, сè уште не се остварени целосно приходите за 2019 година, кои се проектирани да изнесуваат изнесуваат 145.837 илјади денари а кои произлегуваат од каматата на државни записи (каматна стапка во 2019 година изнесуваше 0,8% и 0,6%). Во 2020 година се очекува понатамошен пад на каматната

стапка на државни записи и тоа до 0,5%. Овие очекувања се засноваат на долгогодишното постепено намалување на каматната стапка на државни записи, под влијание на надворешното окружување на ниски каматни стапки и претпазливите проценки на Фондот за намалување на каматната стапка на државните записи.

- Вкупните расходи да достигнат износ од 16.788 илјади денари (проекција за 2019: 14.856 илјади денари), или зголемување од 13%; при што, позитивниот ефект би резултирал со:
- Данок на добивка од 8.647 илјади денари (проекција за 2019:13.130 илјади денари) или намалување 34,14% и
- Нето добивка од 77.486 илјади денари (проекција за 2019: 117.851 илјади денари).

Вредностите на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2020 година упатуваат на констатација, дека приходите ги создава само каматата остварена по основ на вложување во дванаесетмесечни државни записи, а расходите претставуваат трошоци за непречено извршување на дејноста.

## 1. Приходи

Структурата на приходите кои ќе ги оствари Фондот во 2020 година се презентирани во табела бр.7.

Табела бр.7 Структура на приходи во план на Биланс на успех за период од 01.01. – 31.12.2020 година  
во илјади денари

Опис	01.01- 31.10.2019	%	Проекција 01.01- 31.12.2019	%	План 01.01- 31.12.2020	%	Индекс
<b>ПРИХОДИ</b>	<b>124.316</b>	<b>100,00</b>	<b>145.837</b>	<b>100,00</b>	<b>102.921</b>	<b>100,00</b>	<b>70,57</b>
1.Државни записи - шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2.Државни записи - дванаесетмесечни	124.306	99,99	145.817	99,99	102.921	100,00	70,58
3.Депозити по видување-НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5.Казнена камата по основ премии	10	0,01	20	0,01	0	0,00	0
6.Камата од банки исплатувач	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7.Позитивни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8.Вонредни приходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Во 2020 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 102.921 илјади денари, целосно (100%) учествуваат во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат помали за 29,42%, во однос на проектираните приходи од крајот на 2019 година, односно да се намалат за 42.916 илјади денари. Во 2020 година се планира да се купуваат дванаесет месечни државни записи со годишна каматна стапка од 0,5%.



## 2. Расходи

Расходната страна на билансот на успех ја сочинуваат шест категории на трошоци за кои во 2020 година се планира вкупна вредност од 16.788 илјади денари (проекција за 2019: 14.856 илјади денари) или за 13% се зголемени во однос на 2019 година.

Структурата на расходи во план на Биланс на успех за период од 01.01 – 31.12.2020 година е презентирана во табела 8.

Табела бр.8 Структура на расходи во план на Биланс на успех за период од 01.01 – 31.12.2020 година

*во илјади денари*

Опис	Период 01.01- 31.10.2019	%	Проекција 01.01- 31.12.2019	%	План 01.01- 31.12.2020	%	Индекс
1	6	3	4	5	6	7	9
<b>РАСХОДИ</b>	<b>12.089</b>	<b>100,00</b>	<b>14.856</b>	<b>100,00</b>	<b>16.788</b>	<b>100,00</b>	<b>113,00</b>
1.Трошоци за услуги	1.456	12,04	1.902	12,80	2.318	13,81	121,87
2.Амортизација и обезвреднување	1.327	10,98	1.595	10,74	1.348	8,03	84,51
3.Материјални трошоци	411	3,40	543	3,66	737	4,39	135,73
4.Останати трошоци од работа	1.338	11,07	1.592	10,72	1.750	10,42	109,92
5.Трошоци за вработените	7.557	62,51	9.224	62,09	10.635	63,35	115,30
6.Негативни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Доминантно учество од 63,35% во структурата на трошоците и износ од 10.635 илјади денари во 2020 година се очекува да оствари категоријата „трошоци на вработените“. Процентот на зголемување на оваа ставка од 15,30% се должи на планирање за вработување на стручно лице од областа на ИКТ. Исто така, овој процент на зголемување се должи и на двете нови вработувања кои се реализираа во февруари и август 2019 година.

Втора по големина категорија на трошоци во вкупната структура на трошоци за 2020 година се предвидува да биде категоријата „трошоци за услуги“. Истата се очекува да достигне износ од 2.318 илјади денари и за 416 илјади денари повеќе од проекцијата за 2019 година. Во оваа група на трошоци, како продолжение на промотивните и едукативните активности кои започнаа во 2019 година се планираат трошоци за: 1) организирање на настан за Ден на штедење – 180 илјади денари и 2) организирање на настан за промоција на осигурувањето на депозити – 120 илјади денари. Исто така, во оваа категорија се вбројуваат трошоци за реконструкција на канцеларија – сервер соба во износ од 30.000 денари. Дополнително, истата категорија ги вклучува и трошоците за организирање на стрес тест во соработка со некоја деловна банка, согласно најдобрите практики посочени од Европската директива за гаранциски шеми за осигурување на депозити, во износ од 120.000 денари. Трошокот од 120.000 денари за ресертификација за ИСО стандард се однесува на ИСО сертификација која има важност од 3 години, но истата се ревидира секоја година и согласно тоа се исплаќа на годишно ниво.

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2020 година се предвидува да има намалување од 15,52% во однос на проекцијата за 2019 година.

За “материјалните трошоци” се предвидува зголемување од 195 илјади денари, кои произлегуваат од потребата за набавка на дополнителни канцелариски материјали и хигиенски средства, поради зголемениот број на вработени во Фондот во текот 2019 година. Исто така, се предвидува и набавка на снабдување со електрична енергија која од следната година ќе се набавува преку објавување на оглас за јавна набавка.

Категоријата „останати трошоци од работење” е со износ од 1.750 илјади денари, или зголемување од 9,91%. Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2020 година изнесува 4000 евра за земји надвор од Европската Унија, потоа предвидените трошоци за службени патувања на годишното собрание на ЕФДИ, редовни состаноци на Регионалниот форум на земјите од Балканот членки на ЕФДИ, редовни состаноци на Комитетот за односи со јавност на ЕФДИ, трошоци за сместување на вработените на гореспоменатите состаноци, трошоци за стручно усовршување, физичко обезбедување на деловниот објект, систематски преглед на вработените, дезинсекција и слично.

### **3. Нето добивка за 2020 година**

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2020 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 77.486 илјади денари која е за 40.365 илјади денари помала од износот на добивка проектирана за 2019 година или намалување од 34,25%.

Табела 9. Планирана нето добивка за 2020 година

Опис	<i>во денари</i>				
	Вкупно 01.01.2018 - 31.10.2019	Проекција 01.01.2019 – 31.12.2019	План 01.01.2020 – 31.12.2020	Процент	Разлика во апсолутни износи
ВКУПНО ПРИХОДИ	124.315.960	145.837.377	102.921.058	-29,43	-42.916.319
ВКУПНО РАСХОДИ	12.088.685	14.855.948	16.787.841	13	1.931.893
Бруто добивка	112.227.275	130.981.429	86.133.217	-34,24	-44.848.212
Данок на добивка	11.249.611	13.129.977	8.646.748	-34,14	-4.483.229
<b>НЕТО ДОБИВКА</b>	<b>100.977.664</b>	<b>117.851.452</b>	<b>77.486.469</b>	<b>-34,25</b>	<b>-40.364.983</b>

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2020 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 2020 година се темелат на концизна 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 02 - 376

Скопје, 11.12.2019 година

директор  
Борче Хаџиев

