

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2021 ГОДИНА**

Скопје, декември 2020 година

СОДРЖИНА

В О В Е Д.....	3
I. МАКРОЕКОНОМСКО СЦЕНАРИО ЗА 2021 ГОДИНА ВО РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА	5
II. ОСНОВИ НА ФИНАНСИСКИОТ ПЛАН НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2021 ГОДИНА	6
2.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2021 година	6
II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2021 година	9
III. ПЛАНИРАНИ БИЛАНСНИ РЕЗУЛТАТИ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2021 ГОДИНА	12
III.1 Биланс на состојба	12
III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2021 година	16

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 2021 година е креиран во насока на ефикасно организирање и спроведување активности кои се важни за остварување на двата основни процеси заради кои е формиран Фондот, како и во насока на нивно осовременување, подобрување на ефикасноста и ефективноста на услугите на Фондот. Во текот на 2021 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 2021 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 2021 година во предвид се земени следниве параметри: а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2021 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 2021 година во Република Северна Македонија

Во текот на 2020 година, целиот свет беше погоден од ширењето на заразната болест COVID 19, која предизвика светска пандемија и глобална здравствена, финансиска и економска криза. Дури и најразвиените држави и современи системи беа длабоко погодени од оваа состојба која, за жал, сè уште трае и се продлабочува во моментот кога се подготвува Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2021 година.

Сепак, и покрај големите предизвици со кои се соочи македонската економија, банкарскиот систем останува стабилен и цврст. Депозитите на населението постојано покажуваат стапка на раст, што влева оптимизам во понатамошните проекции за раст на депозитите. Мерките кои Народната банка на Република Северна Македонија ги презема за заштита на монетарната економија вродија со резултати и дејствуваа во насока на зголемување на ликвидноста на банкарскиот систем и поддршка на кредитните текови во економијата, а со тоа и поддршка на економската активност во акутната фаза на пандемијата¹.

Согласно последните предвидувања на Министерството за финансии, се очекува реалната стапка на раст на БДП да изнесува -4,4%, додека пак инфлацијата да изнесува 1%². Народната банка на Република Северна Македонија предвидува дека во услови на произразено надолно приспособување на инвестициите и потрошувачката, како и контракција на извозот, за 2020 година е проектиран пад на БДП од 4,9 отсто, по што се очекува постепено и делумно закрепнување, односно раст од 3,9 отсто во 2021 година³.

Во проектирањето на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2021 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 2021 година;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија за 2021 година;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити за 2021 година;
- Проценети билансни резултати во 2021 година.

Во текот на 2021 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

¹ Извор: Интервју со Гувернерката на Народна банка на Република Северна Македонија, др. Анита Ангеловска Бежоска за весникот Нова Македонија од 10.12.2020 година

² Извор: Министерство за финансии на Република Северна Македонија

³ Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

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.

II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2021 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 2020 година, врз основа на кои беше изготвено предвидување за динамика на движење на депозитите на населението во 2021 година.

Утврдената проекција на движење на депозити на население за банкарскиот сектор во 2021 година овозможи подготовка на релативно прецизно предвидување на приливите на средствата во Фондот во текот на 2021 година по основ на наплата на премија за осигурување, додека пак предвидувањето на приливите на средствата на Фондот овозможи планирање на инвестициите на Фондот во 2021 година.

Оттаму, финансискиот план за 2021 година се заснова на следните параметри:

- Депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2021 година ќе остварат годишен пораст од 6,1% и ќе достигнат износ од 317.588 милиони денари;
- Фондот на крајот на 2021 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 763 милиони денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио на крајот на 2021 година се предвидува да го надмине за 5,1% остварениот обем на крајот на 2020 година;
- По основ на камата на државни записи (каматна стапка од 0,40%) Фондот во 2021 година ќе оствари 60.269 илјади денари, а ќе плати провизија на банките – посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 490 илјади денари.

Горенаведените параметри се детално елаборирани во деловите 2.1 и 2.2 од глава 2 од Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2021 година.

2.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2021 година

Планираната динамика на движењето на депозитната база на членките на Фондот во 2021 година се темели на реалистични процени од страна на Фондот и се предвидува годишен раст на депозитната маса од 6,1% односно вкупните депозити на население на крајот на 2021 година да изнесуваат 317.588.335 илјади денари (Табела 1).

Табела 1: Планирана динамика на пораст на депозити и планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2021 година во корелација со остварена месечната состојба на депозитите и остварена динамика на пораст на депозити во 2020 година

во илјади денари

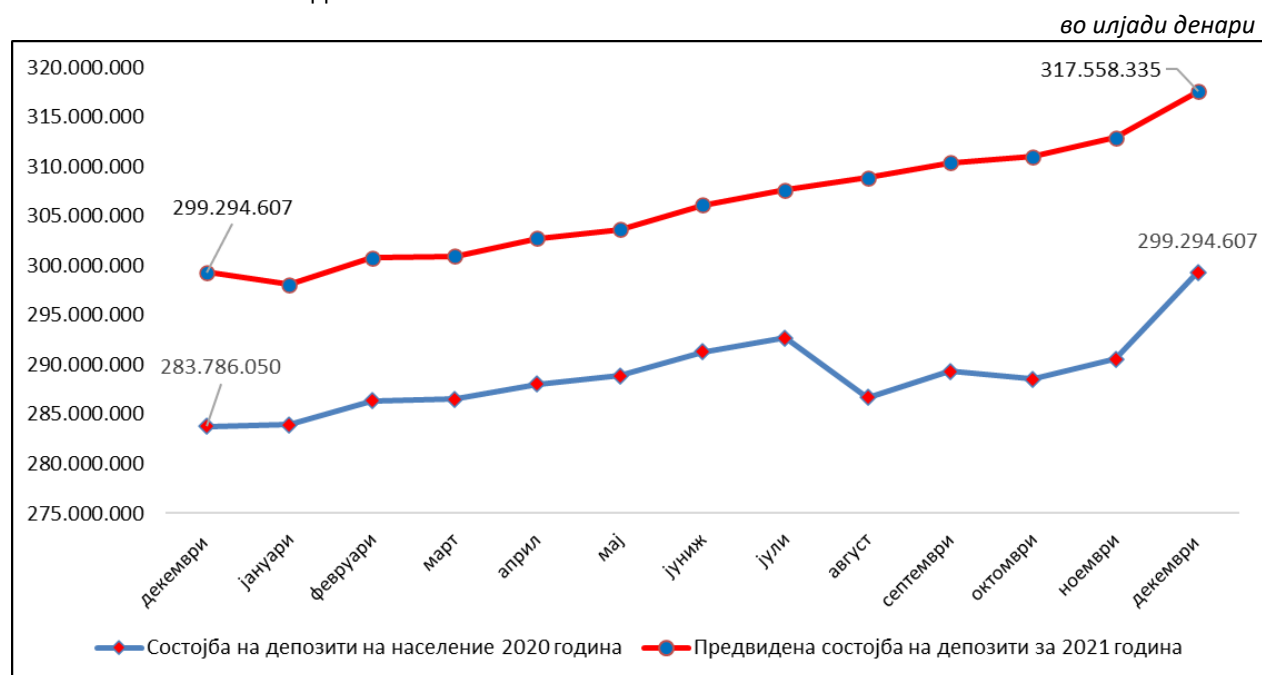
Датум	Депозити 2020 година <i>реална состојба</i>	Планирана динамика на пораст на депозити за 2020 година (во %)	Остварена динамика на пораст на депозити во 2020 година (во %)	Датум	Планирани депозити за 2021 година	Планирана динамика на пораст на депозити за 2021 година
31.12.2019	283.786.050			31.12.2020	299.294.607	
31.01.2020	283.911.635	-0,40	0,04	31.01.2021	298.097.429	-0,40%
28.02.2020	286.376.205	0,80	0,87	28.02.2021	300.780.306	0,90%
31.03.2020	286.532.439	0,30	0,05	31.03.2021	300.930.696	0,05%
30.04.2020	288.045.821	0,70	0,53	30.04.2021	302.736.280	0,60%
31.05.2019	288.879.724	0,60	0,29	31.05.2021	303.644.489	0,30%
30.06.2020	291.266.794	0,40	0,83	30.06.2021	306.073.645	0,80%
31.07.2020	292.696.860	0,70	0,49	31.07.2021	307.604.013	0,50%
31.08.2020	286.668.487	0,50	-2,06	31.08.2021	308.834.429	0,40%
30.09.2020	289.300.257	0,60	0,92	30.09.2021	310.378.601	0,50%
31.10.2020	288.557.387	0,30	-0,26	31.10.2021	310.999.359	0,20%
30.11.2020*	290.577.289	0,70	0,70	30.11.2021	312.865.355	0,60%
31.12.2020*	299.294.607	3,00	3,00	31.12.2021	317.558.335	1,50%
Вкупно		8,5	5,5			6,1

*износот и процентот на раст изразени за месец ноември и декември 2020 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2021 година нема достапни реални податоци за анализа.

Согласно остварениот пораст на депозити во 2020 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2021 година, за 2021 година е проектиран годишен раст на депозитната база од 6,1%, кој на месечно ниво ќе се карактеризира со незначителен пад во месец јануари, 2021 година и континуиран месечен раст до крајот на 2021 година.

Месечниот тренд на движење на депозити во 2020 година и планираниот за 2021 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2020 година и проекција на динамика на депозити на население за 2021 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2021 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2021 година ќе наплати вкупен износ на премија од 762.966.502,00 денари. (Табела 2).

Табела 2: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2021 година

во денари

Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2021 година	Стапка на премија (%)	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (target ratio)
31.12.2020	299.294.607.370			
31.01.2021	298.097.428.941	0,25	62.353.043	4,72
28.02. 2021	300.780.305.801	0,25	62.103.631	4,70
31.03. 2021	300.930.695.954	0,25	62.662.564	4,72
30.04.2021	302.736.280.130	0,25	62.693.895	4,71
31.05.2021	303.644.488.970	0,25	63.070.058	4,72
30.06.2021	306.073.644.882	0,25	63.259.269	4,82
31.07.2021	307.604.013.106	0,25	63.765.343	4,70
31.08.2021	308.834.429.159	0,25	64.084.169	4,70
30.09.2021	310.378.601.305	0,25	64.340.506	4,70
31.10.2021	310.999.358.507	0,25	64.662.209	4,71
30.11.2021	312.865.354.658	0,25	64.791.533	4,71
31.12.2021	317.558.334.978	0,25	65.180.282	4,66
Вкупна годишна премија за 2021 година			762.966.502	

II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2021 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2021 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 2021 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.

При подготовката на планот на инвестиционото портфолио на Фондот за 2021 година се утврдени следните претпоставки:

- ❖ 6,1% годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- ❖ 0,51% месечен прираст на вкупните депозити кај членките на Фондот
- ❖ 0,25% годишна стапка на премија; и
- ❖ 0,40% 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 2021 година ќе изнесува 762,9 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 2021 годината се планира да изнесува 14.670 милиони денари (сегашна вредност, 14.639 милиони денари) што претставува раст од 707.510.000 денари односно раст од 5,1% во однос на 2020 година.

Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на планираните државни записи по месеци во 2021 година е прикажана во Табелата 3.

Табела 3: План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2021 година

во денари

- 2021 година (месеци) - државни записи	Достасани записи	Нови записи	Каматна стапка	Камата			Провизија за банка-купувач
	<i>во номинална вредност</i>			<i>камата до 31.12.2020</i>	<i>камата во 2021</i>	<i>вкупно камата до доспевање</i>	
1	2	3	4	5	6	7	8
12-месечни записи							
<i>состојба на 31.12.2020</i>	13.962.490.000						
јануари	531.920.000	520.000.000	0,40%	1.944.949	149.611	2.094.560	35.000
	13.950.570.000						
февруари	699.510.000	760.000.000	0,40%	2.724.876	336.404	3.061.280	35.000
	14.011.060.000						
март	2.974.800.000	3.040.000.000	0,40%	10.193.053	2.052.067	12.245.120	35.000
	610.000.000	610.000.000	0,40%	1.856.310	600.770	2.457.080	35.000
	14.076.260.000						
април	1.200.000.000	1.270.000.000	0,40%	3.668.025	1.447.535	5.115.560	35.000
	14.146.260.000						
мај	970.000.000	1.030.000.000	0,40%	2.655.714	1.493.126	4.148.840	35.000
	14.206.260.000						
јуни	456.780.000	520.000.000	0,40%	1.139.349	955.211	2.094.560	35.000
	14.269.480.000						
јули	0	0	0,00%	0	0	0	0
	14.269.480.000						
август	0	130.000.000	0,40%	214.347	309.293	523.640	35.000
	14.399.480.000						
септември	249.480.000	310.000.000	0,40%	367.057	881.623	1.248.680	35.000
	14.460.000.000						
октомври	660.000.000	720.000.000	0,40%	629.430	2.270.730	2.900.160	35.000
	1.550.000.000	1.560.000.000	0,40%	1.122.086	5.161.594	6.283.680	35.000
	14.530.000.000						
ноември	2.100.000.000	2.170.000.000	0,40%	1.056.575	7.684.185	8.740.760	35.000
	14.600.000.000						
декември	940.000.000	1.010.000.000	0,40%	268.238	3.800.042	4.068.280	35.000
	1.020.000.000	1.020.000.000	0,40%	180.596	3.927.964	4.108.560	35.000
	14.670.000.000						
Вкупна состојба на 31.12.2021	14.670.000.000			28.020.605	31.070.155	59.090.760	490.000
Сегашна вредност на 31.12.2021	14.638.929.845						

По основ на новите пласмани во државни записи со каматна стапка од 0,40%, Фондот ќе приходува камата во износ од 60.268.621 денари, а ќе плати провизија на банките-посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 490.000 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 2021 година

во денари

О П И С	Состојба	
1. Состојба на државните записи <i>(12-месечни државни записи)</i>	Номинална вредност	сегашна вредност
Состојба на државните записи на 31.12.2020 година	13.962.490.000	
Нови државни записи во 2021 година	707.510.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2021 година	14.670.000.000	14.638.929.845
2. Камата по основ на државни записи	2021 год.	2020 год.
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2020 година	32.248.016	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2021 година:		
-Камата на записите што достасуваат во 2021 година	28.020.605	
-Камата на записите што достасуваат во 2022 година		31.070.155
Вкупно:	60.268.621	
3. Провизија за купување државни записи	490.000	

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 2021 година се планира да бележи месечна динамика со тренд на намалување со што овој сооднос ќе се движи од 4,72% во јануари, 2021 до 4,66% во декември, 2021 година.

III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2021 година

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2021 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 2021 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 2021 година.

III.1 Биланс на состојба

Вкупниот биланс на крајот на 2021 година се очекува да изнесува 15.080 милиони денари, што претставува надминување за 492 милиони денари (или за 3,37%) од нивото на средствата кои се очекува да се остварат на крајот на 2020 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 31.12.2021 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 НБРСМ, 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

во илјади денари

Опис	План 31.12.2020	%	Состојба 30.11.2020	%	Проекција 31.12.2020	%	План 31.12.2021	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
СРЕДСТВА	18.217.735	100,00	14.659.024	100,00	14.588.767	100,00	15.080.946	100,00	103,37
<i>Нематеријални средства</i>	124	0,00	17	0,00	0	0,00	0	0,00	
Софтвер и слични права	124	0,00	17	0,00	0	0,00	0	0,00	
<i>Материјални средства</i>	20.186	0,11	19.923	0,14	19.844	0,14	19.331	0,13	97,41
Недвижности	19.453	0,11	19.521	0,13	19.453	0,13	18.779	0,12	96,54
Опрема	733	0,00	402	0,00	391	0,00	552	0,00	141,18
<i>Вложувања</i>	18.003.521	98,82	13.863.948	94,58	13.930.548	95,49	14.638.930	97,07	105,09
Дванаесетмесечни записи	18.003.521	98,82	13.863.948	94,58	13.930.548	95,49	14.638.930	97,07	105,09
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	193.904	1,06	775.136	5,29	638.375	4,38	422.685	2,80	66,21
Парични средства	189.843	1,04	756.200	5,16	633.735	4,34	418.402	2,77	66,02
1. Парични средства во банки	189.787	1,04	756.060	5,16	633.676	4,34	418.226	2,77	66,02
2. Бизнес картичка	50	0,00	133	0,00	50	0,00	60	0,00	120,00
3. Благајна	6	0,00	7	0,00	9	0,00	10	0,00	111,11
Побарувања	4.036	0,02	18.936	0,13	4.640	0,03	4.283	0,03	92,31
1. Побарувања по основ премии	0	0,00	13.800	0,09	0	0,00	0	0,00	
2. Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
3. Аконтации на данок на добивка	4.036	0,02	5.136	0,04	4.640	0,03	4.283	0,03	92,31
Разграничувања	25	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1. АВР	25	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

1.1 Нематеријални средства

Во категоријата “нематеријални средства” се вклучени софтверот и веб страната на Фондот. За 2021 година вкупната вредност на нематеријалните средства се планира да изнесува 0 денари.

1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства” го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2021 година се предвидува неговата вредност на крајот на 2021 година да изнесува 18.779 илјади денари или намалување на вредноста од 3,46%.

Во категоријата материјални средства опфатена е вредноста на опремата чија вредност се намалува согласно пресметките за амортизација.

Вредноста на опремата до крајот на 2021 година ќе изнесува 552 илјади денари (проекција за 31.12.2020:391 илјади денари; план за 31.12.2020:733 илјади денари).

Во текот на 2021 се планира набавка на нови клима уреди во вредност од 310 илјади денари. Оваа набавка беше планирана во Финансискиот план за 2020 година, но поради здравствената криза истата не беше реализирана и оттука се планира да се реализира во 2021 година.

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 2021 година доминантно учество од 97,07% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (проекција за 31.12.2020:95,49). За истите се планира да го зголемат обемот за 708.381 илјади денари или 5,09 % во однос на проектираниот обем на крајот на 2020 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 422.685 илјади денари. Во рамките на оваа категорија највисок процент на застапеност припаѓа на ставката „Парични средства, наменски средства“ која ги означува наменските парични средства во износ од 255.000 илјади денари (проекција за 31.12.2020: 564.980 илјади денари) наменети за исплата на обесштетување на депонентите од Еуростандард банка ад Скопје во стечај, распределени во 4 деловни банки – исплатувачи. Останат висок процент од овие ставки припаѓа на паричните средства во износ од 161.226 илјади денари кои се чуваат во вид на депозит по видување во НБРСМ. Останати парични средства на Фондот се 2.000 илјади денари за депозити во деловни банки, бизнис картичка 60 илјади денари, 5 илјади денари благајна и 5 илјади денари девизна благајна.

2. Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2021 година

Структура на капитал и резерви и обврски во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2021 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

во илјади денари

Опис	План 31.12.2020	%	Состојба 30.11.2020	%	Проекција 31.12.2020	%	План 31.12.2021	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	18.217.735	100,00	14.659.024	100,00	14.588.767	100,00	15.080.946	100,00	103,37
<i>Капитал и резерви</i>	<i>18.217.615</i>	<i>100,00</i>	<i>13.961.686</i>	<i>95,24</i>	<i>14.028.767</i>	<i>96,16</i>	<i>14.830.111</i>	<i>98,34</i>	<i>105,71</i>
Уплатен капитал	10.300	0,06	10.300	0,07	10.300	0,07	10.300	0,07	100,00
Фонд за сигурност	18.129.829	99,52	13.884.660	94,72	13.944.660	95,58	14.781.433	98,01	106,00
Добивка за годината	77.486	0,43	66.726	0,46	73.807	0,51	38.378	0,25	52
<i>Тековни обврски</i>	<i>120</i>	<i>0,00</i>	<i>697.338</i>	<i>4,76</i>	<i>560.000</i>	<i>3,84</i>	<i>250.835</i>	<i>1,66</i>	<i>44,79</i>
Обврски за штети	0	0,00	697.338	4,76	560.000	3,84	250.835	1,66	44,79
Останати обврски	120	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1. Останати краткорочни обврски	120	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
2. ПВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

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 2021 година се планира да го задржи нивото од претходните години. Во структурата на капитал и резерви и обврски се предвидува да учествува со 0,07%.

2.1.2 Резерви за сигурност

Категоријата „резерви за сигурност“ се предвидува да достигне износ 14.781 милиони денари или зголемување за 6%, односно за 837 милиони денари ќе го надмине нивото проектирано за 31.12.2020 година.

2.1.3 Акумулирана добивка

Добивката од деловната активност во 2021 година ќе резултира со добивка од 38.378 илјади денари како резултат од каматите остварени од вложувањето во хартии од вредност. Добивката во 2021 година ќе биде намалена за 48% во однос на проектираната за 2020 година.

2.2 Тековни обврски

2.2.1 Обврски за штети

Обврските за штети во 2021 ќе достигнат износ од 250.835 илјади денари по основ на обесштетување на депоненти од Еуростандард банка ад Скопје во стечај (проекција за 31.12.2020:560.000 илјади денари).

III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2021 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2021 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 2021 година се очекува:

- Вкупните приходи да се остварат во износ од 60.279 илјади денари (проекција за 2020: 99.665 илјади денари) или намалување од 39,52%. Во текот на подготовката на Финансискиот план за 2021 година, сè уште не се остварени целосно приходите за 2020 година, кои се проектирани да изнесуваат 99.665 илјади денари, а кои произлегуваат од каматата на државни записи (каматна стапка во 2020 година изнесуваше 0,5% (јануари – април), 0,6% (мај – септември) и 0,4% (октомври – декември). Во 2021 година се очекува каматната стапка на државни записи да биде 0,4%.
- Вкупните расходи да достигнат износ од 17.628 илјади денари (проекција за 2020: 17.651 илјади денари), или намалување од 0,13%; при што, позитивниот ефект би резултирал со:
 - Данок на добивка од 4.273 илјади денари (проекција за 2020: 8.207 илјади денари) или намалување од 47,93% и
 - Нето добивка од 38.378 илјади денари (проекција за 2020: 73.807 илјади денари).

Согласно утврдените вредности на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2021 година, приходите се генерираат од каматата остварена по основ на вложување во дванаесетмесечни државни записи, а расходите се реализираат заради непречено извршување на дејноста.

1. Приходи

Структурата на приходите кои ќе ги оствари Фондот во 2021 година се презентирани во табела бр.7.

Табела бр.7 Структура на приходи во план на Биланс на успех

во илјади денари

Опис	План 01.01.2020 - 31.12.2020		01.01.2020 - 30.11.2020		Проекција 01.01.2020 - 31.12.2020		План 01.01.2021 - 31.12.2021		Индекс 8/6
		%		%		%		%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПРИХОДИ	102.921	100,00	89.830	100,00	99.665	100,00	60.279	100,00	60,48
Државни записи - шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Државни записи - дванаесетмесечни	102.921	100,00	89.800	99,97	99.635	99,97	60.269	99,98	60,49
Депозити по видување – НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Депозити по видување - деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

Казнена камата по основ на премии	0	0,00	17	0,02	17	0,02	10	0,02	58,82
Камата од банки исплатувач	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Позитивни курсни разлики	0	0,00	13	0,01	13	0,01	0	0,00	0,00
Вонредни приходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

Во 2021 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 60.269 илјади денари, учествуваат со 99,98% во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат помали за 39,52%, во однос на проектираните приходи од крајот на 2020 година, односно да се намалат за 39.386 илјади денари. Во 2021 година се планира да се купуваат дванаесет месечни државни записи со годишна каматна стапка од 0,4%.

2. Расходи

Расходната страна на билансот на успех ја сочинуваат шест категории на трошоци за кои во 2021 година се планира вкупна вредност од 17.628 илјади денари (проекција за 2020:17.651 илјади денари) или за 0,13% се намалени во однос на расходите до крајот на 2020 година.

Структурата на расходи во план на Биланс на успех е презентирана во табела 8.

Табела бр.8 Структура на расходи во план на Биланс на успех

во илјади денари

Опис	План 01.01.2020 - 31.12.2020	%	01.01.2020 - 30.11.2020	%	Проекција 01.01.2020 - 31.12.2020	%	План 01.01.2021 - 31.12.2021	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
РАСХОДИ	16.788	100,00	15.690	100,00	17.651	100,00	17.628	100,00	99,87
1. Трошоци за услуги	2.318	13,81	752	4,79	840	4,76	2.466	13,99	293,57
2. Амортизација и обезвреднување	1.348	8,03	1.193	7,60	1.289	7,30	985	5,59	76,42
3. Материјални трошоци	737	4,39	388	2,47	531	3,01	864	4,87	162,71
4. Останати трошоци од работа	1.750	10,42	1.179	7,51	1.252	7,09	1.748	9,92	139,62
5. Трошоци за вработените	10.635	63,35	9.173	58,46	10.704	60,64	11.110	63,02	103,79
6. Расходи по основ финансиски вложувања	0	0,00	3.005	19,15	3.035	17,19	455	2,58	14,99

Доминантно учество од 62,64% во структурата на трошоците и износ од 11.110 илјади денари во 2021 година се очекува да оствари категоријата „трошоци на вработените“. Процентот на зголемување на оваа ставка од 3,79% се должи на пополнување на празни работни места (поради пензионирање), а за кои не се исплаќала плата во текот на 2020 година, потоа исплата на отпремнина за пензионирање, исплата на јубилејна награда и регрес за годишен одмор.

Категоријата „трошоци за услуги“ ќе достигне износ од 2.466 илјади денари или 148 илјади денари повеќе од планот за 2020 година. Во Финансискиот план за 2020 година, вредноста на оваа категорија беше планирана да изнесува 2.318 илјади денари, но поради светската

пандемија и кризата предизвикана од заразната болест COVID – 19, најголем процент од трошоците во оваа категорија не беа реализирани и проекцијата на вредноста на оваа ставка за крајот на 2020 година изнесува 840 илјади денари.

Сите активности кои беа планирани за 2020 година повторно се планираат за 2021 година. Во табела бр.9 е даден аналитички приказ на сите трошоци за услуги во Фондот за осигурување на депозити.

Табела бр.9 Структура на трошоци за услуги

во денари

Опис	План 01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.11.2020	Проекција 01.01.2020 - 31.12.2020	План 01.01.2021 - 31.12.2021	Индекс 6/5	Индекс 6/2
1	2	3	4	5	6	7
Трошоци за услуги	2.317.650	751.392	839.602	2.465.950	306,54	111,05
Провизија за платен промет – НБРМ	27.000	20.000	22.000	24.000	109,09	88,89
Провизија за платен промет - НЛБ Банка	30.000	28.092	30.592	32.000	104,60	106,67
Банкарски провизии - комерцијални банки	8.000	1.640	1.640	2.000	121,95	25,00
Банкарски провизии за купување записи	525.000	0	0	0		0,00
Премии за осигурување	41.300	27.004	27.004	60.000	222,19	145,28
Каско осигурување	22.000	21.418	21.418	25.000	116,72	113,64
Трошоци за телекомуникациски услуги-телефонија	236.000	137.214	157.214	472.000	300,23	200,00
Трошоци за телекомуникациски услуги-поштенски	6.000	1.155	2.655	3.000	112,99	50,00
Трошоци за такси превоз	3.000	587	1.087	3.000	275,99	100,00
Услуги за одржување простории/опрема	15.000	13.864	18.864	354.000	1.876,59	2.360,00
Реновирање на просторија	35.400	0	0	70.800		200,00
Одржување на софтвер	177.000	147.500	177.000	177.000	100,00	100,00
Одржување на мрежа и компјутери	177.000	0	0	177.000		100,00
Хостирање на ВЕБ стана	0	3.300	3.300	11.800	357,58	
Трошоци за маркетинг	70.800	3.847	6.847	70.800	1.034,03	100,00
Истражување на јавно мислење	0	0	0	0		
Нова ВЕБ страна	0	0	0	141.600		
Трошоци за репрезентација	59.000	12.790	20.000	30.000	150,00	50,84
Трошоци за угостителски услуги	100.000	27.182	42.182	60.000	142,24	60,00
Организирање настан за ден на штедење	212.400	0	0	212.400		100,00

Организирање настан во врска со осигурување на депозити	141.600	0	0	141.600		100,00
Стрес тест во некоја банка	141.600	0	0	141.600		100,00
Трошоци за сертификација стандард ИСО 9001	141.600	136.186	136.186	106.200	77,98	75,00
Сервисирање на ПП апарати	2.950	0	0	2.950	0	100,00
Регистрација на моторно возило	20.000	17.412	17.412	18.000	103,38	90,00
Трошоци за патарини	5.000	0	0	60.000		1.200,00
Трошоци за паркинг	20.000	4.113	6.113	6.000	98,15	30,00
Други трошоци за моторно возило	10.000	3.200	3.200	3.200	100,00	32,00
Сервисирање на возило	50.000	90.988	90.988	60.000	65,94	120,00
Трошоци за гуми	40.000	53.900	53.900	0	0,00	0,00

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Најголемиот дел од оваа група на трошоци ги сочинуваат трошоците за телекомуникациски услуги – 400 илјади денари. Согласно Законот за јавни набавки (од 01.04.2019 година) набавката на телекомуникациски услуги се остварува преку објавување на тендер за набавка на телекомуникациски услуги. Фондот има потреба од: фиксна телефонија, мобилна телефонија (еден број), интернет за целиот Фонд и телевизија. Пакетите на телекомуникациски услуги кои што се нудат на пазарот, а кои одговараат на потребите на Фондот се склучуваат за период од 2 години. Оттука, потребно е во трошоци за услуги да се резервираат средства во вредност на 2-годишен договор или 400 илјади денари (200.000 денари по година).

Во текот на 2021 година се резервираат 300 илјади денари за набавка на услуги за поправки и тековно одржување на просториите во Фондот (одржување на водоводна, електрична и грејна инсталација, варосување и слично). Се планира реновирање на просторија - сервер соба во вредност од 60 илјади денари, согласно наоди и препораки од внатрешна ревизија. Редовните трошоци за одржување на софтвер изнесуваат 150 илјади денари. Трошоците за одржување на мрежа и компјутери се планира да изнесуваат 150 илјади денари. Во текот на 2021 година планираме за спроведеме промотивни и едукативни активности во вредност од : 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. Планирано е и да се организира стрес тест во соработка со некоја деловна банка, согласно најдобрите практики посочени од Европската директива за гарантни шеми за осигурување на депозити, во вредност од 120 илјади денари. Трошокот за сертификација за ИСО стандард од 106 илјади денари се однесува на ИСО сертификација која има важност од 3 години, но се ревидира секоја година и согласно тоа се исплаќа на годишно ниво. Фондот планира да ја модернизира својата веб страница за чиј трошок е предвидена набавка од 120 илјади денари и дополнителни 11,8 илјади денари за хостирање на страницата. Планирани се и трошоци за маркетинг во износ од 60 илјади денари. Во оваа категорија се планираат и трошоци за репрезентација 30 илјади

денари и трошоци за угостителски услуги во вредност од 60 илјади денари. Во оваа категорија се јавува и зголемување на трошокот за патарини од 5 илјади денари планирани за 2020 година на 60.000 денари планирани за 2021 година бидејќи директорот на Фондот за осигурување на депозити живее во Куманово, а не користи надомест за закупнина на стан. Останатите трошоци од категоријата „трошоци за услуги“ се однесуваат на редовни трошоци за регистрација и сервисирање на возило и паркинг.

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2021 година се предвидува да има намалување од 12,44% во однос на проекцијата за 2020 година.

За „материјалните трошоци“ се предвидува зголемување од 332 илјади денари од проекцијата за крајот на 2020 година или 126 илјади денари од планот за 2020 година.

Во овие трошоци се пресметани трошоците за набавка на дополнителни канцелариски материјали и хигиенски средства. Согласно планот за 2020 година, пред појавата на заразната болест COVID-19, за овие средства беа планирани 35,4 илјади денари. Во текот на 2020 година, од средината на март 2020 до август 2020 година во Фондот поради владините мерки за заштита од заразната болест, голем дел од вработените работеа online и оттука оваа ставка не беше реализирана согласно планот. Од август 2020 до декември 2020 година, сите вработени се вратени на работа во просториите на Фондот. По завршување на кризната состојба, се предвидува Фондот за осигурување на депозити во текот на 2021 година да продолжи да функционира во полн капацитет и оттука се предвидува и зголемување на трошоците за дезинфекција и канцелариски материјали во однос на планот и реализацијата за 2020 година. Трошоците за струја, што се набавува преку оглас за јавна набавка; трошоците за парно греење и трошоците за вода се дел од оваа категорија трошоци.

Во табела бр.10 е даден аналитички приказ на материјалните трошоци.

Табела бр.10 Структура на материјални трошоци

во денари

Опис	План 01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.11.2020	Проекција 01.01.2020 - 31.12.2020	План 01.01.2021 - 31.12.2021	Индекс 6/5	Индекс 6/2
1	2	3	4	5	6	7
Материјални трошоци	737.140	387.858	531.357	864.000	162,60	117,21
Трошоци за канцелариски материјал	23.600	15.040	25.040	70.800	282,75	300,00
Трошоци за УСБ	0	1.280	1.280	0	0,00	
Трошоци за тонери	3.540	11.446	11.446	70.800	618,56	2.000,00
Трошоци за хигиенски средства	35.400	12.616	17.616	70.800	401,91	200,00
Трошоци за други канцелариски материјали	10.000	3.501	5.000	0	0,00	0,00
Трошоци за струја	177.000	60.718	85.718	177.000	206,49	100,00
Трошоци за вода	12.000	7.672	9.672	12.000	124,07	100,00

Трошоци за парно греење	300.000	175.086	255.086	300.000	117,61	100,00
Трошоци за печатење обрасци	1.000	400	400	1.000	250,00	100,00
Трошоци за весници и списанија	30.000	26.380	26.380	20.000	75,82	66,67
Отпис на ситен инвентар	3.000	0	0	0	0	0,00
Трошоци за потрошено гориво	141.600	73.719	93.719	141.600	151,09	100,00

Категоријата „останати трошоци од работење“ има вредност од 1.747 илјади денари или намалување за 2,5 илјади денари од планираните за 2020 година. Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2021 година изнесува 4000 евра за земји надвор од Европската Унија. Трошоците 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 во текот на 2020 година не беа реализирани поради пандемијата, но се планираат за 2021 година доколку се создадат услови за тоа. Други трошоци од оваа категорија се трошоци за стручно усовршување, физичко обезбедување на деловен објект, систематски преглед на вработените, дезинсекција и надоместоци за членови на Управен одбор. Проекцијата за реализација до крајот на 2020 година на оваа категорија изнесува 864 илјади денари.

Вредноста на категоријата „Расходи по основ на финансиски вложувања“ до крајот на 2021 година ќе изнесува 455 илјади денари. Во септември 2020 година, Фондот за осигурување на депозити оствари загуба од продажба на финансиски имот во вредност од 2.810 илјади денари, поради продажбата на недоспеани вложувања во хартии од вредност. Целта на оваа продажба беше да се обезбедат ликвидни средства за навремена и непречена исплата на обесштетување на депонентите од Еуростандард банка ад Скопје во стечај. Проектирана вредност на загубата поради обезвреднување на вложувањата до крајот на 2020 година изнесува 226 илјади денари.

3. Нето добивка за 2021 година

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2021 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 38.378 илјади денари која е за 35.429 илјади денари помала од износот на добивка проектирана за 2020 година или намалување од 48%.

Табела 11. Нето добивка

во денари

Опис	План 01.01.2020 - 31.12.2020	Вкупно 01.01.2020 - 30.11.2020	Проекција 01.01.2020 - 31.12.2020	План 01.01.2021 - 31.12.2021	План 2021 / План 2020 (%)	План 2021 / Проекција 2020 (%)	Разлика во апсолутни износи 5/4
1	2	3	4	5	6	7	8
ВКУПНО ПРИХОДИ	102.921.058	89.829.630	99.665.143	60.278.621	58,57	60,48	-39.386.522
ВКУПНО РАСХОДИ	16.787.841	15.689.402	17.651.184	17.627.806	105,00	99,87	-23.378
Бруто добивка	86.133.217	74.140.228	82.013.959	42.650.815	49,52	52,00	-39.363.144
Данок на добивка	8.646.748	7.414.023	8.206.992	4.273.182	49,42	52,07	-3.933.810
НЕТО ДОБИВКА	77.486.469	66.726.205	73.806.967	38.377.634	49,53	52,00	-35.429.333

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2021 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 депонентите.

Сите проектирани сегменти и позиции во билансите на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2021 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 - 492

Скопје, 25.12.2020 година


 в.д. директор
 Amir Shabani