



QF-A-018

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2022 ГОДИНА**

Скопје, март 2022 година

СОДРЖИНА

I. В О В Е Д.....	3
II. ОСНОВИ НА ФИНАНСИСКИОТ ПЛАН НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2022 ГОДИНА	6
II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2022 година.....	7
II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2022 година	9
III. ПЛАНИРАНИ БИЛАНСНИ РЕЗУЛТАТИ НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ ВО 2022 ГОДИНА	12
III.1 Биланс на состојба.....	12
III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2022 година	15

I. 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 година во предвид се земени следниве параметри: а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2022 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 2022 година во Република Северна Македонија

Светската пандемија и глобалната здравствена и економска криза која започна во 2020 година поради ширењето на заразната болест COVID 19, продолжи и во 2021 година.

Во втората половина на 2021 година започна и масовната вакцинација за заштита од вирусот SarsCov2, процес со кој се отвори можност за сузбивање на пандемијата и постепено закрепнување од штетите кои ги предизвика истата.

По падот на БДП од 4,5% во 2020 година, Народната банка во 2021 година предвидува закрепнување на економијата и солиден раст на БДП од 3,9%. На среден рок се предвидува натамошно закрепнување, со стапки на раст од околу 4%. Оваа динамика на раст ќе овозможи надоместување на економските загуби од корона-кризата и надминување на ниво пред пандемијата во текот на 2022 година¹.

Проекциите на инфлацијата предвидуваат дека во 2021 година таа ќе изнесува 3,1%, додека во 2022 година се предвидува намалување до 2,4%, а потоа одржување околу историскиот просек од околу 2%. Фактори кои влијаат на зголемување на стапката на инфлација се главно од глобална природа – раст на светските цени на примарните производи и нарушување во глобалните синџирите за снабдување².

Во проектирањето на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2022 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 2022 година;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија за 2022 година;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити за 2022 година;
- Проценети билансни резултати во 2022 година.

Во текот на 2022 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 Северна Македонија

² Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2022 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 рачност на депозитите на население во банкарскиот сектор во 2021 година, врз основа на кои беше изготвено предвидување за динамика на движење на депозитите на населението во 2022 година.

Утврдената проекција на движење на депозити на население за банкарскиот сектор во 2022 година овозможи подготовка на релативно прецизно предвидување на приливите на средствата во Фондот во текот на 2022 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 2022 година.

Оттаму, финансискиот план за 2022 година се заснова на следните параметри:

- Депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2022 година ќе остварат годишен пораст од 7% и ќе достигнат износ од 336.832 милиони денари;
- Фондот на крајот на 2022 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 808 милиони денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио на крајот на 2022 година се предвидува да го надмине за 5.8% остварениот обем на крајот на 2021 година;
- По основ на камата од нови државни записи (каматна стапка од 0,5%) Фондот во 2022 година ќе оствари 38.016 илјади денари, а ќе плати провизија на банките – посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 525 илјади денари.

Фондот за осигурување на депозити, во својство на доверител во стечајната постапка на „Еуростандард банка АД Скопје во стечај“ во текот на 2022 година очекува наплата на своето побарување. При реализација на наплатата на побарувањето, Фондот веднаш ќе ги депонира средствата во фондот за сигурност и соодветно ќе ги вклучи во своето инвестиционо портфолио.

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 2022 година.

II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2022 година

Планираната динамика на движењето на депозитната база на членките на Фондот во 2022 година се темели на реалистични процени од страна на Фондот и се предвидува годишен раст на депозитната маса од 7% односно вкупните депозити на население на крајот на 2022 година да изнесуваат 336.832.100 илјади денари (Табела 1).

Табела 1: Планирана динамика на пораст на депозити и планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2022 година во корелација со остварена месечната состојба на депозитите и остварена динамика на пораст на депозити во 2021 година

во илјади денари

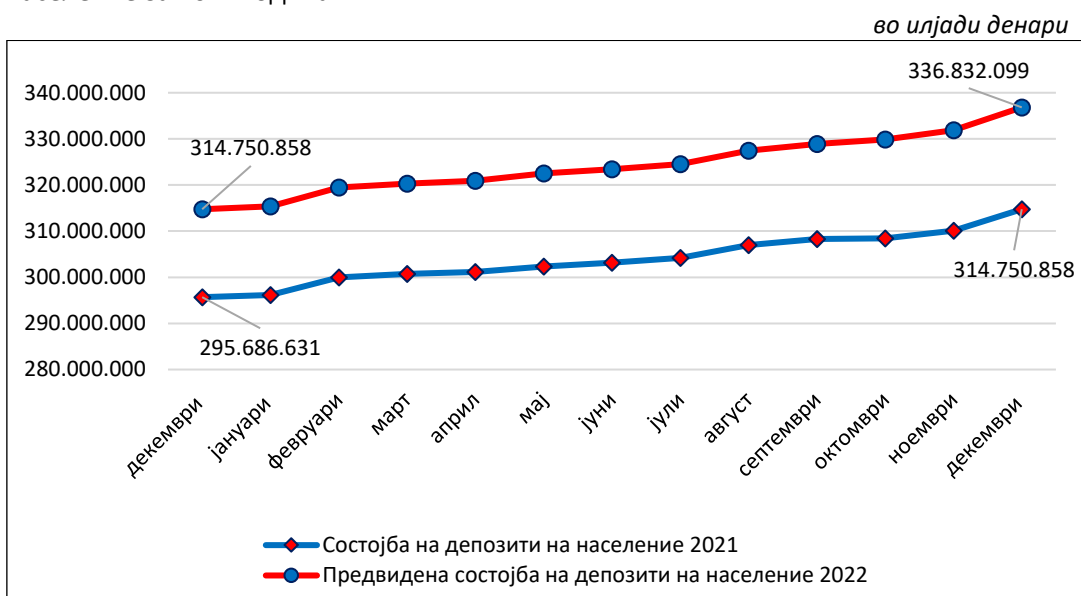
Датум	Депозити 2021 година реална состојба	Планирана динамика на пораст на депозити за 2021 година (во %)	Остварена динамика на пораст на депозити во 2021 година (во %)	Датум	Планирани депозити за 2022 година	Планирана динамика на пораст на депозити за 2022 година
31.12.2020	295.686.631			31.12.2021	314.750.858	
31.01.2021	296.122.887	-0,40%	0,15%	31.01.2022	315.380.360	0,20%
28.02.2021	299.961.877	0,90%	1,30%	28.02.2022	319.480.304	1,30%
31.03.2021	300.706.003	0,05%	0,25%	31.03.2022	320.279.005	0,25%
30.04.2021	301.169.505	0,60%	0,15%	30.04.2022	320.919.563	0,20%
31.05.2021	302.361.953	0,30%	0,40%	31.05.2022	322.524.161	0,50%
30.06.2021	303.174.255	0,80%	0,27%	30.06.2022	323.394.976	0,27%
31.07.2021	304.236.475	0,50%	0,35%	31.07.2022	324.526.859	0,35%
31.08.2021	306.964.382	0,40%	0,90%	31.08.2022	327.447.600	0,90%
30.09.2021	308.302.103	0,50%	0,44%	30.09.2022	328.888.370	0,44%
31.10.2021	308.409.608	0,20%	0,03%	31.10.2022	329.875.035	0,30%
30.11.2021	310.099.368	0,60%	0,55%	30.11.2022	331.854.285	0,60%
31.12.2021*	314.750.858	1,50%	1,50%	31.12.2022	336.832.099	1,50%
Вкупно		6,1	6,4%			7%

*износот и процентот на раст изразени за месец декември 2021 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2022 година нема достапни реални податоци за анализа.

Согласно остварениот пораст на депозити во 2021 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2022 година, за 2022 година е проектиран годишен раст на депозитната база од 7%, кој на месечно ниво ќе се карактеризира со континуиран месечен раст до крајот на 2021 година.

Месечниот тренд на движење на депозити во 2021 година и планираниот за 2022 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2021 година и проекција на динамика на депозити на население за 2022 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2022 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2022 година ќе наплати вкупен износ на премија од 808.191.955,00 денари (Табела 2).

Табела 2: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2022 година

во денари

Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2022 година	Стапка на премија (%)	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (target ratio)
31.12.2021	314.750.858.520			
31.01.2022	315.380.360.237	0,25	65.573.096	4.84
28.02.2022	319.480.304.920	0,25	65.704.242	4.80
31.03.2022	320.279.005.682	0,25	66.558.397	4.81
30.04.2022	320.919.563.694	0,25	66.724.793	4.82
31.05.2022	322.524.161.512	0,25	66.858.242	4.82
30.06.2022	323.394.976.748	0,25	67.192.534	4.83
31.07.2022	324.526.859.167	0,25	67.373.953	4.83
31.08.2022	327.447.600.899	0,25	67.609.762	4.81
30.09.2022	328.888.370.343	0,25	68.218.250	4.81
31.10.2022	329.875.035.454	0,25	68.518.410	4.81
30.11.2022	331.854.285.667	0,25	68.723.966	4.81
31.12.2022	336.832.099.952	0,25	69.136.310	4.75
Вкупна годишна премија за 2022 година			808.191.955	

II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2022 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2022 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 2022 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 2022 година се утврдени следните претпоставки:

- 7% годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- 0,25% годишна 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 2022 година ќе изнесува 808 милиони 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 2022 годината се планира да изнесува 15.620 милиони денари (сегашна вредност, 15.589 милиони денари) што претставува раст од 850 милиони денари односно раст од 5.8% во однос на 2021 година. Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на планираните државни записи по месеци во 2022 година е прикажана во Табелата 3.

Табела 3: План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2022 година

во денари

- 2022 година (месеци) - 12 месечни државни записи	Достасани записи	Нови записи	Каматна стапка	Камата			Провизија за банка- купувач
	<i>во номинална вредност</i>			<i>камата до 31.12.2022</i>	<i>камата во 2023</i>	<i>вкупно камата до доспевање</i>	
состојба на 31.12.2021	14.770.000.000						
јануари	600.000.000	660.000.000	0,50%	3.091.792	228.008	3.319.800	35.000
	14.830.000.000						
февруари	760.000.000	830.000.000	0,50%	3.727.589	447.311	4.174.900	35.000
	14.900.000.000						
март	3.040.000.000	3.110.000.000	0,50%	13.064.734	2.578.566	15.643.300	35.000
	650.000.000	650.000.000	0,50%	2.479.071	2.089.129	4.568.200	35.000
	14.970.000.000						
април	1.230.000.000	1.300.000.000	0,50%	4.706.643	1.832.357	6.539.000	35.000
	15.040.000.000						
мај	1.040.000.000	1.110.000.000	0,50%	3.589.264	1.994.036	5.583.300	35.000
	15.110.000.000						
јуни	520.000.000	590.000.000	0,50%	1.622.451	1.345.249	2.967.700	35.000
	15.180.000.000						
јули	60.000.000	130.000.000	0,50%	307.189	346.711	653.900	35.000
	15.250.000.000						
август	380.000.000	450.000.000	0,50%	932.761	1.330.739	2.263.500	35.000
	15.320.000.000						
септември	0	60.000.000	0,50%	95.349	206.451	301.800	35.000
	15.380.000.000						
октомври	720.000.000	800.000.000	0,50%	884.396	3.139.604	4.024.000	35.000
	1.560.000.000	1.560.000.000	0,50%	1.422.771	6.424.029	7.846.800	35.000
	15.460.000.000						
ноември	2.170.000.000	2.250.000.000	0,50%	1.399.141	9.918.359	11.317.500	35.000
	1.010.000.000	1.010.000.000		432.663	4.647.637	5.080.300	35.000
	15.540.000.000						
декември	1.030.000.000	1.110.000.000	0,50%	260.759	5.322.541	5.583.300	35.000
	15.620.000.000						
Вкупна состојба на 31.12.2021	15.620.000.000			38.016.573	41.850.727	79.867.300	525.000
Сегашна вредност на 31.12.2022	15.579.447.973						

По основ на новите пласмани во државни записи со каматна стапка од 0,5%, Фондот ќе приходува камата во износ од 38.017 илјади денари, а ќе плати провизија на банките-посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 525 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 2022 година

во денари

О П И С	Состојба	
1. Состојба на државните записи (12-месечни државни записи)	Номинална вредност	сегашна вредност
Состојба на државните записи на 31.12.2021 година	14.770.000.000	
Нови државни записи во 2022 година	850.000.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2022 година	15.620.000.000	15.579.447.973
2. Камата по основ на државни записи	2022 год.	2023 год.
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2021 година	39.428.152	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2022 година:		
-Камата на записите што достасуваат во 2022 година	38.016.573	
-Камата на записите што достасуваат во 2023 година		40.552.027
Вкупно:	77.444.725	
3. Провизија за купување државни записи	525.000	

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 НБРСМ.

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 2022 година се планира да движи во од 4,84% во јануари, 2022 до 4,75% во декември, 2022 година.

III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2022 година

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2022 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 2022 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 2022 година.

III.1 Биланс на состојба

Износот на вкупниот биланс на крајот на 2022 година ќе изнесува 16.045 милиони денари. Проекцијата за вкупниот биланс на крајот на 2021 година изнесува 15.223 милиони денари, т.е. се предвидува во 2022 година порастот на билансот да изнесува 817.589 илјади денари или пораст од 5,4%.

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 31.12.2022 година

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

- 1.1 „Нематеријални средства“, софтверски програми и слични права потребни за квалитетно извршување на деловните активности;
- 1.2 „Материјални средства“ кои ги опфаќаат вредноста на сопствениот деловен простор заедно со опремата (основни средства) 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 опфаќаат 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 31.12.2021	%	Состојба 30.11.2021	%	Проекција 31.12.2021	%	План 31.12.2022	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
СРЕДСТВА	15.078.036	100,00	15.177.319	100,00	15.222.929	100,00	16.045.291	100,00	105,40
<i>Нематеријални средства</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.099	0,01	
Софтвер и слични права	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.099	0,01	
<i>Материјални средства</i>	19.516	0,13	18.983	0,13	19.101	0,13	18.990	0,12	99,42
Недвижности	18.779	0,12	18.712	0,12	18.645	0,12	17.836	0,11	95,66
Опрема	737	0,00	271	0,00	456	0,00	1.154	0,01	253,07
<i>Вложувања</i>	14.638.930	97,09	14.657.332	96,57	14.730.822	96,77	15.579.448	97,10	105,76
Дванаесетмесечни записи	14.638.930	97,09	14.657.332	96,57	14.730.822	96,77	15.579.448	97,10	105,76
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	419.590	2,78	501.004	3,30	473.006	3,11	444.754	2,77	94,03
Парични средства	415.308	2,75	498.145	3,28	470.026	3,09	442.904	2,76	94,23
1.Парични средства во банки	415.238	2,75	498.078	3,28	469.960	3,09	442.834	2,76	94,23
2.Бизнис картичка	60	0,00	51	0,00	50	0,00	50	0,00	100,00
3.Благајна	10	0,00	16	0,00	16	0,00	20	0,00	125,00
Побарувања	4.282	0,03	2.859	0,02	2.980	0,02	1.850	0,01	62,08
1.Побарувања по основ премии	0	0,00	0	0,00	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	4.282	0,03	2.859	0,02	2.980	0,02	1.850	0,01	62,08
Разграничувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1.АВР	0	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 2022 година вкупната вредност на нематеријалните средства се планира да изнесува 2.099 илјади денари.

Согласно заклучоците од Владата на Република Северна Македонија потребно е да се резервираат средства за набавка на софтвер со кој Фондот за осигурување на депозити ќе се приклучи кон Националната платформа за интероперабилност.

Исто така, согласно планираните реформи на системот за осигурување на депозити се предвидува и набавка на нов или надградба на постоечкиот електронски систем кој се користи за реализација на деловните активности на Фондот. Дел од тие реформи предвидуваат електронско поврзување на Фондот со своите членки – банки и штедилници, нов начин на пресметка на стапка на премија, итн.

1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства” го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2022 година се предвидува неговата вредност на крајот на 2022 година да изнесува 19.071 илјади денари или намалување на вредноста од 0,58%.

Во категоријата материјални средства опфатена е вредноста на опремата. Вредноста на постоечката опрема се намалува согласно пресметките за амортизација.

Вкупната вредност на ставката – опрема се планира да изнесува 1.154 илјади денари.

Согласно заклучок на Владата на Република Северна Македонија се планира набавка на сервер заради поврзување со Националната платформа за интероперабилност во вредност од 62 илјади денари и набавка на нови компјутери со вредност од 60 илјади денари, печатачи во вредност од 12 илјади денари, за новите вработувања кои се планираат во Фондот за осигурување на депозити во 2022 година, како и набавка на два нови клима уреди во вредност од 60 илјади денари и фотокопир машина во вредност од 60 илјади денари.

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 2022 година доминантно учество од 97,1% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (проекција за 31.12.2021:96,77%). За истите се планира да го зголемат обемот за 848.626 илјади денари или 5,76 % во однос на проектираниот обем на крајот на 2021 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“. Оваа категорија во билансот во 2022 година се очекува да изнесува 444.754 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 364.000 илјади денари (проекција за 31.12.2021: 400.000 илјади денари) наменети за исплата на обесштетување на депонентите од Еуростандард банка ад Скопје во стечај, распределени во 4 деловни банки – исплатувачи.

Ставката - депозит по видување во НБРСМ од оваа категорија на крајот на 2022 година ќе изнесува 76.832 илјади денари.

Останатите парични средства на Фондот се 2.003 илјади денари за депозити во деловни банки, бизнис картичка 50 илјади денари, 5 илјади денари благајна и 15 илјади денари девизна благајна и аконтации на данок на добивка од 1.850 илјади денари.

2. Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2022 година

Структура на капитал и резерви и обврски во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2022 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 фондот 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 31.12.2021	%	Состојба 30.11.2021	%	Проекција 31.12.2021	%	План 31.12.2022	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	15.078.036	100,00	15.177.319	100,00	15.222.929	100,00	16.045.291	100,00	105,40
<i>Капитал и резерви</i>	14.827.201	98,34	14.753.458	97,21	14.821.315	97,36	15.680.291	97,73	105,80
Уплатен капитал	10.300	0,07	10.300	0,07	10.300	0,07	10.300	0,06	100,00
Фонд за сигурност	14.781.434	98,03	14.703.929	96,88	14.768.533	97,02	15.619.250	97,34	105,76
Добивка за годината	35.467	0,24	39.229	0,26	42.482	0,28	50.741	0,32	119,44
<i>Тековни обврски</i>	250.835	1,66	423.861	2,79	401.614	2,64	365.000	2,27	90,88
Обврски за штети	250.835	1,66	423.861	2,79	401.614	2,64	365.000	2,27	90,88
Останати обврски	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1.Останати краткорочни обврски	0	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 2022 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 Фонд за сигурност

Ставката - „фонд за сигурност“ се предвидува да достигне износ 15.619 милиони денари или зголемување за 5,76%, односно за 850,7 милиони денари ќе го надмине нивото проектирано за 31.12.2021 година.

2.1.3 Акумулирана добивка

Добивката од деловната активност во 2022 година ќе резултира со добивка од 50.741 илјади денари (проекција за 2021:42.482 илјади денари) или зголемување од 19,44%.

Добивката која ја остварува Фондот е резултат од каматите остварени од вложувањето во хартии од вредност.

2.2 Тековни обврски

2.2.1 Обврски за штети

Обврските за штети во 2022 ќе достигнат износ од 365.000 илјади денари по основ на обесштетување на депоненти од Еуростандард банка ад Скопје во стечај (проекција за 31.12.2021:401.614 илјади денари).

III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2022 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2022 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 2022 година се очекува:

- Вкупните приходи да се остварат во износ од 77.445 илјади денари (проекција за 2021: 62.907 илјади денари) или зголемување од 23,11%. Приходите кои ги остварува Фондот произлегуваат од каматата на државни записи, која во 2022 година се очекува да биде 0,5%.
- Вкупните расходи да достигнат износ од 21.056 илјади денари (проекција за 2021:15.700 илјади денари), или зголемување од 34,11%, при што, позитивниот ефект би резултирал со:
 - Данок на добивка од 5.648 илјади денари (проекција за 2021:4.725 илјади денари) или зголемување од 19,53% и
 - Нето добивка од 50.741 илјади денари (проекција за 2021:42.482 илјади денари).

Согласно утврдените вредности на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2022 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 2022 година се презентирани во табела бр.7.

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

Опис	План		01.01.2021		Проекција		План		Индекс 8/6
	01.01.2021 - 31.12.2021	%	- 30.11.2021	%	01.01. 2021 - 31.12.2021	%	01.01.2022 - 31.12.2022	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПРИХОДИ	60.279	100,00	56.845	100,00	62.907	100,00	77.445	100,00	123,11
1.Државни записи-шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1.Државни записи-дванаесетмесечни	60.269	99,98	56.807	99,93	62.869	99,94	77.445	100,00	123,18
3.Депозити по видување-НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
3.Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
5.Казнена камата по основ на премии	10	0,02	38	0,07	38	0,06	0	0,00	0,00
6.Камата од банки исплатувач	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	

Во 2022 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 77.445 илјади денари, учествуваат со 100% во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат поголеми за 23,11% во однос на приходите проектирани во 2021 година, односно да се зголемат за 14.538 илјади денари. Во 2022 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. Вкупните расходи за 2022 година ќе изнесуваат 21.056 илјади денари.

Расходите проектирани за 2021 година во износ од 15.700 илјади денари ќе се зголемат за 34,11% од расходите во 2022 година.

Зголемувањето на расходите нема да влијае врз резервите за сигурност и приходите на Фондот за осигурување на депозити.

Средствата потребни за покривање на ново планираните расходи се обезбедуваат од ликвидните средства на Фондот и тие не го надминуваат дозволеният праг од минимум 1% од вкупните парични средства на Фондот на годишно ниво, согласно законската регулатива.

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

во илјади денари

Опис	План 01.01.2021 - 31.12.2021	%	01.01.2021 - 30.11.2021	%	Проекција 01.01. - 31.12.2021	%	План 01.01.2022 - 31.12.2022	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
РАСХОДИ	20.861	100,00	13.255	100,00	15.700	100,00	21.056	100,00	134,11
1. Трошоци за услуги	2.466	11,82	760	5,73	871	5,55	1.858	8,82	213,32
2. Амортизација и обезвреднување	1.014	4,86	860	6,49	938	5,97	1.541	7,32	164,29
3. Материјални трошоци	864	4,14	484	3,65	630	4,01	937	4,45	148,73
4. Останати трошоци од работа	1.747	8,37	1.262	9,52	1.331	8,48	1.706	8,10	128,17
5. Трошоци за вработените	14.315	68,62	9.455	71,33	11.401	72,62	14.489	68,81	127,09
6. Расходи по основ финансиски вложувања	455	2,18	434	3,27	529	3,37	525	2,49	99,24

Во 2022 година категоријата – трошоци за вработени ќе изнесува 14.489 илјади денари, или зголемување од планот за 2021 година за 174 илјади денари.

Категоријата трошоци за вработени ги опфаќа веќе предвидените вработувања (предвидени во планот за 2021 година) на едно лице одговорно за ИКТ, една хигиеничарка, како и вработување на советник за сметководство како замена за колега кој заминува во пензија. Покрај овие веќе планирани вработувања, се планира вработување на помлад соработник.

Во категоријата трошоци за вработени се вклучуваат и трошоци за исплата на отпремнина за пензионирање, исплата на јубилејна награда и регрес за годишен одмор.

Категоријата „трошоци за услуги“ ќе достигне износ од 1.858 илјади денари или 608 илјади денари помалку од планот за 2021 година. Во Финансискиот план за 2021 година, вредноста на оваа категорија беше планирана да изнесува 2.466 илјади денари, но поради светската пандемија и кризата предизвикана од заразната болест COVID – 19 која продолжи во 2021 година најголем процент од трошоците во оваа категорија не беа реализирани и оттука реализацијата на крајот на 2021 година ќе изнесува 871 илјади денари.

Најголем дел од активностите кои беа планирани за 2021 година повторно се планираат за 2022 година, со намалување на расположливите средства за нивна реализација. 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

Опис	во денари				
	План 01.01.2021 - 31.12.2021	Вкупно 01.01.2021 - 30.11.2021	Проекција 01.01.2021 - 31.12.2021	План 01.01.2022 - 31.12.2022	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Трошоци за услуги	2.465.950	760.192	871.181	1.858.206	213,30
Трошоци за услуги на физички лица	0	86.868	109.090	66.666	61,11
Провизија за платен промет - НБРМ	24.000	17.000	22.000	24.000	109,09
Провизија за платен промет - НЛБ Банка	32.000	33.571	35.971	36.000	100,08
Банкарски провизии - комерцијални банки	2.000	2.674	8.227	10.000	121,55
Премии за осигурување	60.000	23.743	23.743	30.000	126,35
Каско осигурување	25.000	21.155	21.155	25.000	118,18
Трошоци за телекомуникациски услуги- телефонија	472.000	126.747	151.747	236.000	155,52
Трошоци за телекомуникациски услуги- поштенски	3.000	4.146	6.146	7.000	113,90
Трошоци за такси превоз	3.000	514	2.014	5.400	268,12
Услуги за одржување простории/опрема	354.000	18.010	19.210	90.000	468,51
Реновирање на простории	70.800	0	0	0	
Одржување на софтвер	177.000	162.250	177.000	177.000	100,00
Одржување на мрежа и компјутери	177.000	0	0	177.000	
Хостирање на ВЕБ стана	11.800	4.600	4.600	11.800	256,52
Трошоци за маркетинг	70.800	920	920	35.400	3.847,83
Нова ВЕБ страна	141.600	18.700	18.700	0	0,00
Трошоци за репрезентација	30.000	21.411	30.000	40.500	135,00
Трошоци за угостителски услуги	60.000	0	14.500	67.500	465,52
Организирање настан за ден на штедење	212.400	0	0	191.160	
Организирање промотивен настан во врска со осиг. на депозити	141.600	0	0	193.500	
Стрес тест во некоја банка	141.600	0	0	0	
Тим билдинг	0	0	0	127.440	
Трошоци за ресертификација стандард ИСО 9001	0	0	0	0	
Трошоци за надзорна проверка согласно ИСО 9001:2015	106.200	102.140	102.140	102.140	100,00
Сервисирање на ПП апарати	2.950	0	3.000	3.000	100,00
Регистрација на моторно возило	18.000	19.448	19.448	20.000	102,84
Трошоци за патарини	60.000	36.080	41.080	60.000	146,06
Трошоци за паркинг	6.000	225	500	21.600	4.320,00
Други трошоци за моторно возило	3.200	4.100	4.100	4.100	100,00
Сервисирање на возило	60.000	46.902	46.902	60.000	127,93
Трошоци за гуми	0	8.988	8.988	36.000	400,53

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Трошоци од оваа категорија се трошоците за телекомуникациски услуги – 236 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, 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 236 илјади денари по година.

Во текот на 2022 година се резервираат 90 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).

Редовните трошоци за одржување на софтвер изнесуваат 177 илјади денари. Трошоците за одржување на мрежа и компјутери се планира да изнесуваат 177 илјади денари.

Во текот на 2022 година планираме за спроведеме промотивни и едукативни активности во вредност од : 1) организирање на настан за Ден на штедење – 191,16 илјади денари, 2) организирање на настани за промотивни и едукативни активности во врска со осигурувањето на депозити – 193,5 илјади денари и 3) настан „team building“ за вработените во Фондот за осигурување на депозити – 127,44 илјади денари.

Трошокот за сертификација за ИСО стандард од 102 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.

За хостирање на веб страницата на ФОД се резервираат 11,8 илјади денари. Планирани се и трошоци за маркетинг во износ од 35,4 илјади денари.

Во оваа категорија се планираат и трошоци за репрезентација – 40,5 илјади денари и трошоци за угостителски услуги во вредност од 67,5 илјади денари. Доколку дозволи епидемиолошката состојба, овие средства ќе се искористат за одржување средби во живо со гости - колеги од регионот и земјите од ЕУ, како и средби со претставници на институции од финансискиот сектор, заради зајакнување на соработката и размена на искуства од областа на заштита на депозитите.

Трошоци за паркинг на службено возило се планираат во износ од 21,6 илјади денари. Останатите трошоци од категоријата „трошоци за услуги“ се однесуваат на редовни трошоци за регистрација 20 илјади денари, сервисирање на возило 60 илјади денари и гуми 36 илјади денари.

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2022 година се предвидува да изнесува 1.541 илјади денари.

Во Категоријата „материјалните трошоци“ се предвидува да изнесува 937 илјади денари (проекција 2021:629 илјади денари).

Во овие трошоци се пресметани трошоците за набавка на канцелариски материјали 54 илјади, набавка на УСБ 4,5 илјади денари, тонери 54 илјади денари, хигиенски средства 54 илјади денари.

Трошоците за струја се планира да се зголемат на 200 илјади денари.

Во оваа категорија се планираат и трошоците за парно греење, весници и списанија, гориво за автомобилот итн.

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

Табела бр.10 Структура на материјални трошоци

во денари

Опис	План 01.01.2021 - 31.12.2021	Вкупно 01.01.2021 - 30.11.2021	Проекција 01.01.2021 - 31.12.2021	План 01.01.2022 - 31.12.2022	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Материјални трошоци	864.000	483.464	629.359	937.320	148,93
Трошоци за канцелариски материјал	70.800	28.040	35.000	63.720	182,06
Трошоци за канцелариски материјал-УСБ	0	2.250	2.250	4.500	200,00
Трошоци за канцелариски материјал-тонери	70.800	14.720	18.720	63.720	340,38
Трошоци за канцелариски материјал-хигиенски средства	70.800	24.012	32.012	63.720	199,05
Трошоци за канцелариски материјал-друг	0	180	180	0	0,00
Трошоци за струја	177.000	80.296	110.296	200.000	181,33
Трошоци за вода	12.000	11.050	13.050	15.000	114,94
Трошоци за парно греење	300.000	189.631	256.155	300.000	117,12
Трошоци за печатење обрасци	1.000	5.180	5.180	6.000	115,83
Трошоци за весници и списанија	20.000	25.280	25.280	36.580	144,70
Електронски отпад	0	0	0	7.080	#DIV/0!
Трошоци за потрошено гориво	141.600	102.825	131.236	177.000	134,87

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Категоријата „останати трошоци од работење“ има вредност од 1.705 илјади денари или намалување за 42 илјади денари од планираните за 2021 година. Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2022 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 2021 година не беа реализирани поради пандемијата. Поради политиката на штедење за 2022 година се планира само една посета во странство на годишното собрание на ЕФДИ во мај 2022 година со двајца претставници на институцијата. Други трошоци од оваа категорија се трошоци

за стручно усовршување, физичко обезбедување на деловен објект, дезинсекција и надоместоци за членови на Управен одбор. Исто така, со заклучок на Влада на Република Северна Македонија се планира и ангажирање на волонтери за кои трошок е предвиден да изнесува 55,5 илјади денари. Проекцијата за реализација до крајот на 2021 година на оваа категорија изнесува 1.331 илјади денари.

Во табела бр.11 е даден аналитички приказ на останати трошоци од работа.

Табела бр.11 Структура на останати трошоци од работа

<i>во денари</i>					
	План 01.01.2021 - 31.12.2021	Вкупно 01.01.2021 - 30.11.2021	Проекција 01.01.2021 - 31.12.2021	План 01.01.2022 - 31.12.2022	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Останати трошоци од работа	1.747.524	1.262.049	1.331.294	1.705.439	128,10
Членарина во Европски форум за осиг. депозити	247.200	247.200	247.200	247.200	100,00
Членарина во Институт за овластени сметководители	0	2.400	2.400	2.400	100,00
Дневници за службен пат во земјата	0	0	0	0	
Дневници за службен пат во странство	100.000	14.438	14.438	50.000	346,31
Патни трошоци за службен пат во земјата	0	0	0	0	
Патни трошоци за службен пат во странство	150.000	616	616	75.000	12.175,32
Патни трошоци-такси превоз во странство	6.000	0	0	9.600	
Трошоци за користење на сопствено возило за службени цели	0	19.743	19.743	0	0,00
Надомест за сместување на службен пат во земјата	0	0	0	0	
Надомест за сместување на службен пат во странство	200.000	15.177	15.177	100.000	658,89
Надоместоци на членови на Управен одбор	693.324	635.548	693.325	693.324	100,00
Трошоци за стручно усовршување	60.000	45.140	50.000	200.000	400,00
Трошоци за ревизија	188.800	188.800	188.800	188.800	100,00
24 часовен мониторинг на објект	41.300	32.450	38.350	41.300	107,69
Непроизводни услуги - користење сеф	0	6.962	6.962	2.360	33,90
Други нематеријални трошоци-патничко осигурување	2.000	400	400	3.000	750,00
Останати трошоци од работењето-провизија ЦР, ЦДХВ	6.000	3.891	3.891	6.000	154,20
Останати трошоци од работењето-електронски потпис	5.000	9.220	9.220	15.000	162,69
Непроизводни услуги-трошоци за објавување	0	5.664	6.372	8.000	125,55
Останати трошоци од работењето-нотарски услуги	2.000	0	0	2.000	
Останати трошоци од работењето-дезинсекција	5.900	0	0	5.900	
Останати трошоци од работењето-систематски преглед	40.000	34.000	34.000	0	0,00
Останати трошоци од работењето		400	400	55.555	13.888,75

Вредноста на категоријата „Расходи по основ на финансиски вложувања“ до крајот на 2022 година ќе изнесува 525 илјади денари.

3. Нето добивка за 2022 година

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2022 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 60.494 илјади денари или зголемување од 42,49%.

Табела 12. Нето добивка

во денари

Опис	План 01.1.2021	Вкупно 01.01.2021	Проекција 01.01.2021	План 01.01.2022	План 2022	План 2022	Разлика во апсолутни износи 5/4
	- 31.12.2021	- 30.11.2021	- 31.12.2021	- 31.12.2022	/ Проекција 2021 (%)	/ План 2021 (%)	
1	2	3	4	5	6	7	8
ВКУПНО ПРИХОДИ	60.278.621	56.844.884	62.906.660	77.444.725	123,11	128,48	14.538.065
ВКУПНО РАСХОДИ	20.861.141	13.249.572	15.699.873	21.055.544	134,11	100,93	5.355.671
Бруто добивка	39.417.480	43.590.312	47.206.787	56.389.181	119,45	143,06	9.182.394
Данок на добивка	3.949.848	4.360.958	4.724.684	5.648.638	119,56	143,01	923.954
НЕТО ДОБИВКА	35.467.632	39.229.354	42.482.103	50.740.543	119,44	143,06	8.258.440

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2022 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 2022 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 – 189/1
Скопје, 23.03.2022 година

Директор/Direktor
Amir Shabani

