****

QF-A-018

**PLANI FINANCIAR**

**I FONDIT TË SIGURIMIT TË DEPOZITAVE**

**PËR VITIN 2021**

**Shkup, Dhjetor 2020**



 **Rr. "11 Tetori" nr.18**

**1000,ShkupRepublika e Maqedonisë së Veriut**

**Tel: 02 32 35 730**

**faks: 02 32 96 901**

**info@fodsk.org.mk**[**www.fodsk.org.mk**](http://www.fodsk.org.mk/)

# PËRMBAJTJA

[H Y R J E 3](#_bookmark0)

1. [SKENARI MAKROEKONOMIK PËR VITIN 2021 NË REPUBLIKËN E MAQEDONISË SË VERIUT 5](#_bookmark1)
2. [BAZAT E PLANIT FINANCIAR TË FONDIT TË SIGURIMIT TË DEPOZITAVE NË VITIN 2021 6](#_bookmark2)

II.1 DINAMIKA E PLANIFIKUAR E LËVIZJES SË BAZËS SË DEPOZITAVE TË ANËTARËVE TË FONDIT NË PJESËN E FONDEVE TË POPULLSISË GJATË VITIT 2021 ……...……………………………………………………………………………………………………………..…..6

II.2 DINAMIKA E PLANIFIKUAR MUJORE E LËVIZJES DHE GJENDJET E PORTFOLIT TË INVESTIMEVE TË FONDIT TË SIGURIMIT TË DEPOZITAVE NË VITIN 2021 ……………………………………………………………… …………………………………………………………………….9

1. [BILANCI I PLANIFIKUAR TË FONDIT TË SIGURIMIT TË DEPOZITAVE NË VITIN 2021 ………………………………………….12](#_bookmark5)
	1. [BILANCI I GJENDJES……………………………………………………………………………………………………………………..12](#_bookmark6)
	2. [PLANI I BILANCIT TË SUKSESIT NE PERIUDHËN NGA 01.01 DERI 31.12.2021……………………………………………16](#_bookmark7)

# H Y R J E

Fondi i Sigurimit të Depozitave është një institucion shtetëror në Republikën e Maqedonisë së Veriut, i themeluar në 1997 me një ligj të veçantë dhe funksionon si një institucion financiar jo-buxhetor, vetë-financues, fitimprurës, institucion financiar i specializuar. Qëllimi i Fondit është sigurimi i depozitave të popullsisë dhe kompensimi i depozitave të siguruara në banka, degë të bankave të huaja, shtëpi kursimesh në rast të ndodhjes së një ngjarjeje të rrezikshme. Fondi është regjistruar me veprimtari në përputhje me Ligjin për Shoqëritë Tregtare (65.12 sigurime jo-jetës).

Detyra kryesore e Fondit është të sigurojë depozitat e popullsisë në sektorin bankar në vend dhe të disponojë me ndërgjegje dhe produktivitet fondet që mbledh nga bankat, degët e bankave të huaja dhe shtëpitë e kursimeve në bazë të pаrimeve të sigurimit të depozitave, e cila mundëson shtimin e fondeve dhe forcimin e vazhdueshëm të fondeve të sigurisë, të cilat përdoren për të kompensuar depozituesit në rast se Guvernatori i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut heq revokimin e licencës së punës për një bankë, degë të një banke të huaj ose shtëpi kursimi, dmth. në rast të ndodhjes së një ngjarjeje rreziku.

Fondi i Sigurimit të Depozitave është një nga shtyllat më të rëndësishme në ruajtjen e stabilitetit financiar, së bashku me institucionet e tjera që marrin pjesë në krijimin dhe drejtimin e politikës fiskale dhe monetare të vendit. Prandaj, pjesëmarrja e tij në analizën e sistemit, parashikimet dhe simulimet e ngjarjeve të mundshme me rrezik është e rëndësishme me qëllim që të garantojë sigurinë e depozitave të qytetarëve.

Plani Financiar i Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2021 u krijua me qëllim që të organizojë dhe zbatojë në mënyrë efikase aktivitetet që janë të rëndësishme për realizimin e dy proceseve themelore për të cilat u themelua Fondi, si dhe me qëllim të modernizimit të tyre, për të përmirësuar efikasitetin dhe efektivitetin e shërbimeve të Fondit. Gjatë vitit 2021, Fondi do të vazhdojë të zbatojë aktivitete promovuese që do të kontribuojnë në ngritjen e edukimit financiar dhe ndërgjegjësimin e publikut për ekzistencën e një sistemi të sigurimit të depozitave, i cili do të forcojë besimin në sistemin bankar, i cili është një shtyllë e zhvillimit të ekonomisë në shtet.

Investimet, si një nga aktivitetet kryesore të Fondit, do të vazhdojnë të zbatohen në përputhje me politikat e investimeve për ruajtjen e një portofoli investimesh të fortë, me rrezik të ulët dhe të sigurt.

Gjatë vitit 2021, Fondi do të vazhdojë dhe do të përforcojë bashkëpunimin me institucionet ndërkombëtare, Forumin Evropian të Siguruesve të Depozitave dhe Shoqatën Ndërkombëtare të Siguruesve të Depozitave. Ishtë planifikuar gjithashtu të ruhet bashkëpunimi i suksesshëm me të gjitha institucionet dhe organizatat e rëndësishme vendase në sektorin financiar dhe bankar. Fondi i Sigurimit të Depozitave do të punojë në aktivitete që korrespondojnë me politikat e reja evropiane të sigurimit të depozitave.

Qëllimi përfundimtar i të gjitha aktiviteteve të zbatuara nga Fondi është përforcimi dhe modernizimi i sistemit të sigurimit dhe dëmshpërblimit të depozituesve dhe afrimi me Direktivën Evropiane për Sigurimin e Depozitave (DIREKTIVA 2014/49 / EU).

Për të realizuar aktivitetet e biznesit, gjatë përgatitjes së Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2021, janë marrë parasysh parametrat e mëposhtëm: a) legjislacioni aktual; b) Politikat ekonomike të qeverisë dhe treguesit makroekonomik dhe parashikimet për vitin 2021; c) përforcimin e bashkëpunimit rajonal dhe bashkëpunimit me shtetet e zhvilluara evropiane në mënyrë që të lëvizin më afër trendeve evropiane; d) përforcimin e bashkëpunimit me BPRMV, Ministrinë e Financave, Shoqatën e Bankave të Maqedonisë dhe institucione të tjera financiare dhe bankare të rëndësishme për ruajtjen e stabilitetit financiar në Republikën e Maqedonisë së Veriut.

#

 **I. Skenari makroekonomik për vitin 2021 në Republikën e Maqedonisë së Veriut**

Gjatë vitit 2020, e gjithë bota u prek nga përhapja e sëmundjes ngjitëse COVID 19, e cila shkaktoi një pandemi globale dhe një krizë globale shëndetësore, financiare dhe ekonomike. Edhe vendet më të zhvilluara dhe sistemet moderne janë prekur thellë nga kjo situatë e cila, për fat të keq, është ende në vazhdim e thellim në momentin kur po përgatitet Plani Financiar i Fondit të Sigurimit të Depozitave për 2021.

Sidoqoftë, përkundër sfidave të mëdha me të cilat përballet ekonomia maqedonase, sistemi bankar mbetet i qëndrueshëm dhe solid. Depozitat e popullsisë vazhdimisht tregojnë një normë rritjeje, e cila ngulit optimizëm në parashikimet e mëtejshme për rritjen e depozitave. Masat e marra nga Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut për të mbrojtur ekonominë monetare kanë dhënë rezultate dhe kanë vepruar për të rritur likuiditetin e sistemit bankar dhe për të mbështetur flukset e kredive në ekonomi, dhe kështu të mbështesin aktivitetin ekonomik në fazën akute të pandemisë1.

Sipas parashikimeve të fundit të Ministrisë së Financave, norma reale e rritjes së PBB-së pritet të jetë -4.4%, ndërsa inflacioni është 1%2. Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut parashikon që në kushtet e rregullimit më të theksuar në rënie të investimeve dhe konsumit, si dhe kontrakcionit të eksportit, parashikohet një rënie e PBB-së prej 4.9 përqind për vitin 2020, pas së cilës pritet rimëkëmbja graduale dhe e pjesshme, dmth. rritje nga 3.9 përqind në 20213.

Në hartimin e Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2021, më të rëndësishmet janë lëvizjet e depozitave të popullsisë të siguruara dhe të kompensuara nga Fondi i Sigurimit të Depozitave dhe faktorët e tjerë siç janë:

* + Parashikimet për zhvillimet makroekonomike dhe politikën monetare në Republikën e Maqedonisë së Veriut për vitin 2021;
	+ Dinamika e planifikuar e lëvizjes së depozitave të popullsisë në sektorin bankar në Republikën e Maqedonisë së Veriut për vitin 2021;
	+ Dinamika e planifikuar mujore e lëvizjes dhe gjendja e portofolit të investimeve të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2021;
	+ Rezultatet e vlerësuara të bilancit në vitin 2021.

Gjatë vitit 2021, Fondi i Sigurimit të Depozitave do të vazhdojë të kryejë aktivitetet e rregullta të biznesit përmes së cilave realizohen qëllimet e tij themelore, strategjitë dhe misioni për të cilin është krijuar, duke marrë parasysh zbatimin e masave dhe aktiviteteve për një funksionim efikas dhe efektiv, vlerësimi i qëllimeve të arritura dhe vendosja e një shkalle të lartë të kontrollit mbi punën. Në të njëjtën kohë, Fondi i Sigurimit të Depozitave planifikon të kryejë disa aktivitete përgatitore në mënyrë që të afrohet me politikat e reja të BE-së në fushën e sigurimit të depozitave të popullsisë.

**1** Burimi: Intervistë me Guvernatorin e Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, Dr. Anita Angelovska Bezoska për gazetën Nova Makedonija nga 10.12.2020

**2** Burimi: Ministria e Financave e Republikës së Maqedonisë së Veriut

**3** Burimi: Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut

 **II: Bazat e Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2021**

Gjatë përgatitjes së Planit financiar të Fondit të Sigurimeve, u morën parasysh gjendja e depozitave sipas muajve, dinamika e lëvizjes së depozitave, struktura e monedhës dhe struktura e maturimit të depozitave të popullsisë në sektorin bankar në vitin 2020, në bazë të së cilit ishte përgatitur një parashikim për dinamikën e lëvizjes së depozitave të popullsisë në vitin 2021.

Projeksioni i caktuar i lëvizjes së depozitave të popullsisë për sektorin bankar në vitin 2021 mundësoi përgatitjen e një parashikimi relativisht të saktë të hyrjeve të mjeteve në Fond gjatë vitit 2021 mbi bazën e mbledhjes së primeve të sigurimit, ndërsa parashikimi i flukseve hyrëse të mjeteve në Fond mundësoi planifikimin e investimeve të Fondit për vitin 2021.

 Prandaj, plani financiar për vitin 2021 bazohet në parametrat e mëposhtëm:

* Depozitat e popullsisë në sektorin bankar në fund të vitit 2021 do të arrijnë një rritje vjetore prej 6.1% dhe do të arrijnë shumën prej 317,588 milion denarë;
* Fondi në fund të vitit 2021 do të mbledhë një premijë totale vjetore në vlerë prej 763 milion denarë;
* Vëllimi i portofolit të investimeve në fund të vitit 2021 parashikohet të kalojë me 5.1% vëllimin të realizuar në fund të vitit 2020;
* Në bazë të kamatës për bonot shtetërore (normë iteresi prej 0.40%) në vitin 2021 Fondi do të realizojë 60,269 denarë, dhe për bankat ndërmjetëse do të paguajë provizion për ndërmjetësimin në blerjen e bonove në vlerë prej 490 mijë denarë .

Parametrat e mësipërm janë elaboruar në detaje në seksionet 2.1 dhe 2.2 të Kapitullit 2 të Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për 2021.

#

# 2.1 Dinamika e planifikuar e lëvizjes së bazës së depozitave të anëtarëve të Fondit në pjesën e mjetëve të popullsisë gjatë vitit 2021

Dinamika e planifikuar e lëvizjes së bazës së depozitave të anëtarëve të Fondit në vitin 2021 bazohet në vlerësime realiste nga Fondi dhe parashikohet rritja vjetore e masës së depozitës prej 6.1%, d.m.th depozitat totale të popullsisë në fund të vitit 2021 të arrijnë në 317,588. 335 mijë denarë (Tabela 1).

Tabela 1: Dinamika e planifikuar e rritjes së depozitave dhe bilanci i planifikuar mujor i depozitave totale të popullatës në vitin 2021 në korrelacion me bilancin e realizuar mujor të depozitave dhe dinamika e realizuar e rritjes së depozitave në vitin 2020

*në mijëra denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data**  | **Depozitat e vitit 2020****situata reale** | **Dinamika e planifikuar e rritjes së****depozitave për vitin 2020****(në%)** | **Dinamika e realizuar e rritjes së****depozitave në vitin 2020****(në%)** | **Data**  | **Depozitat e planifikuara për vitin 2021** | **Dinamika e planifikuar e rritjes së****depozitave për vitin 2021** |
| 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% |
| 310.5.2019 | 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% |
| **Gjithsej**  |  | **8,5** | **5,5** |  |  | **6,1** |

. \* shuma dhe përqindja e rritjes së shprehur për muajin nëntor dhe dhjetor viti 2020 jepen si pritje (projektim) për arsye se në momentin e përgatitjes së planit financiar për vitin 2021 nuk ka të dhëna reale të disponueshme për analizë.

Në përputhje me rritjen e realizuar të depozitave në vitin 2020 dhe treguesve të mësipërm makroekonomikë të dhënë në vitin 2021, për vitin 2021 është projektuar rritje vjetore e bazës së depozitës prej 6.1%, e cila në baza mujore do të karakterizohet me një rënie të lehtë në janar të vitit 2021 dhe rritje e vazhdueshme mujore deri në fund të vitit 2021.

 Trendi mujor i lëvizjes së depozitave në vitin 2020 dhe i planifikuari për vitin 2021 është dhënë në Grafikun1.

Grafiku 1: Dinamika e depozitave të popullatës për vitin 2020 dhe projektimi i dinamikës së depozitave të popullatës për vitin 2021

*në mijëra denarë*



Sipas lëvizjes së projektuar të depozitave për vitin 2021, parashikohet që Fondi të mbledhë një shumë totale të primisë prej 762,966,502.00 denarë deri në fund të vitit 2021. (Tabela 2).

Tabela 2: Mbledhja e pritshme e premisë nga anëtarët e Fondit dhe niveli i mbulimit të Fondit gjatë vitit 2021

*në denarë*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Gjendja e parashikuar e depozitave gjatë vitit 2021** | **Shkalla e premisë****(%)** | **Shuma mujore e premisë** | **Niveli i mbulimit (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 |
| **Premija e përgjitshme vjetore për 2021** | **762.966.502** |  |

**II.2 Dinamika e planifikuar mujore e lëvizjes dhe gjendja e portofolit të investimeve të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2021**

Në përputhje me Ligjin për Fondin e Sigurimit të Depozitave në vitin 2021, Fondi do t’i plason mjetet e mbledhura në letrat me vlerë – bono me vlerë me afat të arritjes prej 364 ditësh, sipas kalendarit të ankandeve mujore për vitin 2021, e shpallur nga Ministria e Financave. Mënyra e investimit të mjeteve bëhet sipas dispozitave të akteve të brendshme të Fondit - Rregullorja për politikën e investimeve të Fondit.

Gjatë përgatitjes së planit të portofolit të investimeve të Fondit për vitin 2021, u vërtetuan supozimet e mëposhtme:

* + - 6.1% rritje vjetore e depozitave të përgjithshme te anëtarët e Fondit;
		- 0.51% rritje mujore e depozitave të përgjithshme te anëtarët e Fondit
		- 0,25% shkalla vjetore e premisë; dhe
		- 0.40% norma e interesit në nivel vjetor për bonot shtetërore dymbëdhjetë mujore

Fondi do t’i plason mjetet në të holla nga pagesa e premisë nga anëtarët e Fondit dhe të ardhurat në bazë të plasmaneve në letra me vlerë.

Premia totale në vitin 2021 do të arrijë 762.9 mijë denarë, që paraqet hyrje themelore për ri-investim, gjegjësisht për blerjen e bonove të reja, së bashku me shumën e bonove të arritura në secilin muaj të vitit.

Bilanci i përgjithshëm i portofolit të investimeve në fund të vitit 2021 planifikohet të arrijë në 14.670 milion denarë (vlera aktuale, 14.639 milion denarë), që paraqet një rritje prej 707.510.000 denarë, d.m.th rritje prej 5.1% krahasuar me vitin 2020.

Dinamika dhe vlerat nominale të bonove shtetërore të arritura dhe bonove shtetërore të planifikuara sipas muajve në vitin 2021 është treguar në Tabelën 3.

Tabela 3: Plani i portofolit të investimeve të Fondit për vitin 2021

 *në denarë*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * **viti 2021 (muaj)**
* **Bono shtetërore**
 | **Bono të maturuara** | **Bono të reja** | **Shkalla kamatore** | **Kamatë** | **Provizion për bankë-blerës** |
| *në vlerë nominale* | *kamatë deri**31.12.2020* | *kamatë në* *2021* | *kamatë totale deri në maturim*  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **Bono 12 mujore**  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***gjendja e 31.12.2020*** | **13.962.490.000** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Janar** | 531.920.000 | 520.000.000 | 0,40% | 1.944.949 | 149.611 | 2.094.560 | 35.000 |
|  | ***13.950.570.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Shkurt** | 699.510.000 | 760.000.000 | 0,40% | 2.724.876 | 336.404 | 3.061.280 | 35.000 |
|  | ***14.011.060.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Mars** | 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*** |  |  |  |  |  |  |
| **Prill** | 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*** |  |  |  |  |  |  |
| **Maj** | 970.000.000 | 1.030.000.000 | 0,40% | 2.655.714 | 1.493.126 | 4.148.840 | 35.000 |
|  | ***14.206.260.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Qershor** | 456.780.000 | 520.000.000 | 0,40% | 1.139.349 | 955.211 | 2.094.560 | 35.000 |
|  | ***14.269.480.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Korrik** | 0 | 0 | 0,00% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ***14.269.480.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Gusht** | 0 | 130.000.000 | 0,40% | *214.347* | 309.293 | 523.640 | 35.000 |
|  | ***14.399.480.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Shtator** | 249.480.000 | 310.000.000 | 0,40% | 367.057 | 881.623 | 1.248.680 | 35.000 |
|  | ***14.460.000.000*** |  |  |  |  |  |  |
| **Tetor** | 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*** |  |  |  |  |  |  |
| **Nëntor** | 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*** |  |  |  |  |  |  |
| **Dhjetor** | 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** |  |  |  |  |  |  |
| **Gjendja e përgjithshme e** **31.12.2021** | **14.670.000.000** |  |  | **28.020.605** | **31.070.155** | **59.090.760** | **490.000** |
| **Vlera aktuale** **e 31.12.2021** | **14.638.929.845** |  |  |  |  |  |  |

Në bazë të plasmaneve të reja në bonot shtetërore me normë interesi prej 0.40%, Fondi do të mbledh kamatë në vlerë prej 60,268,621 denarë, dhe do të paguajë një provizion për bankat ndërmjetsuese për ndërmjetësimin e kryer gjatë blerjes së bonove në shumë prej 490 000 denarë.

Tabela 4: Përmbledhje e planit të të ardhurave nga kamata në bazë të bonove shtetërore dhe provizionit për ndërmjetësimin për blerjen e bonove në 2021

*në denarë*

|  |  |
| --- | --- |
|  **P Ë R SH K R I M** | **Gjendja** |
| ***1.Gjendja e bonove shtetërore****(bonot shtetërore 12 mujore)* |  ***Vlera normale*** | ***Vlera aktuale*** |
| Gjendja e bonove shtetërore ne vitin 31.12.2020 | 13.962.490.000 |  |
| Bonot e reja shtetërore në vitin 2021 | 707.510.000 |  |
| Gjendja e bonove shtetërore në vitin 31.12.2021 | **14.670.000.000** | **14.638.929.845** |
|  |  |  |
| ***2.Kamatë në baze të bonove shtetërore*** | ***Viti 2021***  | ***Viti 2020*** |
| 2.1.Kamatë në bazë të bonove të paarritura nga viti 2020 | 32.248.016 |  |
| 2.2 Kamatë në bazë të bonove të reja për vitin 2021 |  |  |
|  -Kamatë e bonove që arrijnë në vitin 2021 | 28.020.605 |  |
|  -Kamatë e bonove që arrijnë në vitin 2022 |  | *31.070.155* |
| **Gjithsej :** | **60.268.621** |  |
|  |  |  |
| ***3.Provizion për blerjen e bonove të thesarit shtetëror*** | **490.000** |  |
|  |  |  |

Në përputhje me Rregulloren për politikën e investimeve të Fondit, shuma totale e portofolit të investimeve të Fondit në fund të çdo muaji nuk do të kalojë 99% nga shuma e gjendjes së mjeteve të përgjithshme, gjendja e letrave me vlerë të Fondit dhe kërkesave në bazë të premive. Nën gjendjen e letrave me vlerë merret përputhja e vlerës së bonove shtetërore në evidencën e kontabilitetit të Fondit (gjendja aktuale) në fund të çdo muaji. Investimi i mjeteve bëhet përmes llogarisë së Fondit në BPRMV.

Shuma e gjendjes së plasmanëve në letrat me vlerë dhe gjendja e mjeteve likuide në llogarinë e Fondit paraqet element për përcaktimin e nivelit të synuar (proporcioni i synuar, objektivi) të Fondit, gjegjësisht krahasimi i tij me depozitat e përgjithshme në banka dhe shtëpi kursimesh, anëtare të Fondit, të cilat në vitin 2021 planifikon të shënon dinamikë mujore me një trend në rënie, me të cilin ky krahasim do të shkojë nga 4.72% në janar, 2021 në 4.66% në dhjetor, 2021.

**III Rezultatet e planifikuara të bilancit të Fondit të Sigurimit të Depozitave në 2021**

Aktiviteti afarist i Fondit prezentohet përmes projektimit të rezultateve të bilancit që pritet të realizohen në fund të vitit 2021. Një nga qëllimet kryesore të Fondit është rritja e fitimit në mënyrë që të sigurojë burime financiare të nevojshme për të shtuar kapacitetin e Fondit për të kryer funksionet e tij themelore, të cilat janë sigurimi i depozitave të popullatës dhe kompensimi i depozituesve në rast të një ngjarjeje të rrezikshme me një nga anëtarët - bankat dhe shtëpitë e kursimit.

Në përputhje me parashikimet për zhvillimet makroekonomike dhe drejtimeve të politikës makroekonomike të Qeverisë së Republikës së Maqedonisë së Veriut për vitin 2021, sipas kalendarit për ankandet e bonove shtetërore të organizuara nga Ministria e Financave, si dhe nevojave të parashikuara të Fondit për veprimtari të papenguar të aktivitetit afarist janë projektuar vlerat sipas kategorive në Bilancin e gjendjes dhe Bilancin e suksesit të Fondit për vitin 2021.

**III.1 Bilanci i gjendjes**

Bilanci i përgjithshëm në fund të vitit 2021 pritet të arrijë në 15,080 milion denarë, që paraqet tejkalim prej 492 milion denarë (ose 3.37%) nga niveli i mjeteve që pritet të realizohet në fund të vitit 2020. Rritja e planifikuar i bilancit është kryesisht për shkak të pjesëmarrjes së bonove shtetërore në strukturën e përgjithshme të mjeteve.

**1. Struktura e mjeteve në planin e Bilancit të gjendjes më 31.12.2021**

 Struktura e mjeteve në Bilancin përbëhet nga katër grupe të kategorive të mjeteve:

 1.1 "Mjetet jomateriale ", programet softuerë të nevojitura për kryerjen cilësore të veprimtarive të biznesit;

 1.2 "Mjetet materiale" që përfishijnë vlerën e hapësirës personale të biznesit së bashku me pajisjet në të cilat realizohet veprimtaria e biznesit të Fondit të Sigurimit të Depozitave;

 1.3 "Investime" që mbahen deri në skadim dhe që përbëjnë portofolin e investimeve të Fondit; dhe

 1.4 "Mjetet në të holla, kërkesa, përkufizim" që përfshin mjetet që mbahen në BPRMV, në bankat komerciale për nevoja operative dhe në arkën e Fondit. Në të njëjtën kohë, në këtë grup janë përfshirë edhe kufizimet aktive kohore.

 Vlerat sipas kategorive të mjeteve nga ana e aktives janë paraqitur në Tabelën 5.

Tabela nr.5 Struktura e mjeteve në plan të gjendjes së Bilancit

*në njëmijë denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Përshkrim | Plan31.12.2020 | % | Gjendja30.11.2020 | % | Projektimi31.12.2020 | % | Plan31.12.2021 | % | Indeksi8/6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **MJETE** | **18.217.735** | **100,00** | **14.659.024** | **100,00** | **14.588.767** | **100,00** | **15.080.946** | **100,00** | **103,37** |
| *Mjete jomateriale* | *124* | *0,00* | *17* | *0,00* | *0* | *0,00* | *0* | *0,00* |  |
| Softuer dhe të drejta të ngjajshme | 124 | 0,00 | 17 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Mjete materiale* | *20.186* | *0,11* | *19.923* | *0,14* | *19.844* | *0,14* | *19.331* | *0,13* | *97,41* |
| Patundshmëri | 19.453 | 0,11 | 19.521 | 0,13 | 19.453 | 0,13 | 18.779 | 0,12 | 96,54 |
| Pajisje | 733 | 0,00 | 402 | 0,00 | 391 | 0,00 | 552 | 0,00 | 141,18 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Investime* | *18.003.521* | *98,82* | *13.863.948* | *94,58* | *13.930.548* | *95,49* | *14.638.930* | *97,07* | *105,09* |
| Bona dymbëdhjetë mujore | 18.003.521 | 98,82 | 13.863.948 | 94,58 | 13.930.548 | 95,49 | 14.638.930 | 97,07 | 105,09 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Mjete në të holla, kërkesa,**përkufizime* | *193.904* | *1,06* | *775.136* | *5,29* | *638.375* | *4,38* | *422.685* | *2,80* | *66,21* |
| Mjete në të holla | 189.843 | 1,04 | 756.200 | 5,16 | 633.735 | 4,34 | 418.402 | 2,77 | 66,02 |
| 1. Të hollat në banka | 189.787 | 1,04 | 756.060 | 5,16 | 633.676 | 4,34 | 418.226 | 2,77 | 66,02 |
| 2. Kartelë biznesi | 50 | 0,00 | 133 | 0,00 | 50 | 0,00 | 60 | 0,00 | 120,00 |
| 3. Arkë  | 6 | 0,00 | 7 | 0,00 | 9 | 0,00 | 10 | 0,00 | 111,11 |
| Kërkesa | 4.036 | 0,02 | 18.936 | 0,13 | 4.640 | 0,03 | 4.283 | 0,03 | 92,31 |
| 1. Kërkesa në bazë të premisë | 0 | 0,00 | 13.800 | 0,09 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| 2. Kërkesa të tjera | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| 3. Akontacione të tatimit mbi fitimit | 4.036 | 0,02 | 5.136 | 0,04 | 4.640 | 0,03 | 4.283 | 0,03 | 92,31 |
| Разграничувања/ Përkufizimet | 25 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| 1. AVR | 25 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |

* 1. Mjetet jo materiale

Në kategorinë “mjete jomateriale” janë të pëfshira softueri dhe internet faqja e Fondit. Për vitin 2021 vlera e përgjitshme e mjeteve jomateriale planifikohet të jetë 0 denarë.

* 1. Mjete materiale

Kategoria "mjete materiale" paraqet ambientin e biznesit, në pronësi të Fondit në të cilin kryhet veprimtaria e biznesit. Sipas planit për vitin 2021, vlera e tij në fund të vitit 2021 pritet të jetë 18,779 mijë denarë ose rënie vlere prej 3,46%.

Në kategorinë e mjeteve materiale përfshihet vlera e pajisjeve, vlera e të cilave ulet në përputhje me llogaritjet e amortizimit.

Vlera e pajisjeve deri në fund të vitit 2021 do të jetë 552 mijë denarë (projeksion për 31.12.2020: 391 mijë denarë; plani për 31.12.2020: 733 mijë denarë).

Gjatë vitit 2021 planifikohet furnizimi me kondicionerë të rinj në vlerë prej 310 mijë denarë. Ky furnizim ishte planifikuar në Planin financiar për vitin 2020, por për shkak të krizës shëndetësore nuk u realizua dhe prandaj është planifikuar të realizohet në vitin 2021.

 1.3 Investimet në letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim

Në strukturën e Bilancit, në anën e aktivës dhe gjatë vitit 2021, një pjesë dominuese prej 97.07% është planifikuar të ketë kategorinë e mjeteve "investime në letra me vlerë" (projeksioni për 31.12.2020: 95,49). Të njëjtit planifikohet të rrisin vëllimin me 708,381 mijë denarë ose 5,09% krahasuar me vëllimin e parashikuar në fund të vitit 2020 si rezultat i politikës së vendosur të investimeve prej 99%.

1.4 Mjete në të holla, kërkesa, përkufizme

Kategoria e dytë më e madhe e mjeteve nga ana e aktivës janë "Mjete në të holla, kërkesa, përkufizme", për të cilat në bilancin e gjendjes për vitin e ardhshëm pritet të arrijë shumën prej 422,685 mijë denarë. Në suaza të kësaj kategorie, përqindja më e lartë e përfaqësimit i takon paragrafit "mjete në të holla, mjete të dedikuara" e cila përcakton mjetet e dedikuara në vlerë prej 255,000 mijë denarë (projeksioni për 31.12.2020: 564,980 mijë denarë) të dedikuara për pagimin e kompensimit të depozituesve nga Banka Eurostandard SHA Shkup, në falimentim, e shpërndarë në 4 banka komerciale - pagues. Përqindja e lartë e mbetur e këtyre paragrafeve u takon mjeteve në të holla në vlerë prej 161,226 mijë denarë të cilat mbahen në formën e depozitës pa afat në BPRMV. Mjetet financiare të tjera të Fondit janë 2,000 mijë denarë për depozitë në banka komerciale, kartëlë biznesi 60 mijë denarë, 5 mijë denarë në arkë dhe 5 mijë denarë në arkën devizore.

**1. Struktura e kapitalit dhe rezervave dhe detyrimeve në planin e bilancit më 31.12.2021**

Struktura e kapitalit dhe rezervave dhe detyrimet në planin e Bilancit të gjendjes më 31.12.2021

përbëhet nga dy kategori:

1.1 Kapitali dhe rezervat

Në këtë grup përfshihen: kapitali i Fondit të sigurimit të depozitave, rezervat e sigurisë dhe fitimet e pashpëndara të fituara në vitin paraprak, të cilat pas llogarisë vjetore në shumën e plotë në përputhje me detyrimin ligjor, shpërndahen në rezervat e sigurisë së Fondit.

1.2 Detyrimet rrjedhëse

Në këtë grup përfshihen detyrimet ndaj furnizuesve.

Struktura dhe vlera e planifikuar e këtyre kategorive është paraqitur në Tabelën 6.

 Таbela nr.6 Struktura e kapitalit dhe rezervave dhe detyrimeve në planin e bilancit

*në njëmijë denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrim | Plan31.12.2020 | % | Gjendja30.11.2020 | % |  Projektimi31.12.2020 | % | Plan31.12.2021 | % | Indeks8/6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **KAPITAL DHE REZERVA DHE DETYRIME**  | **18.217.735** | **100,00** | **14.659.024** | **100,00** | **14.588.767** | **100,00** | **15.080.946** | **100,00** | **103,37** |
| *Kapitali dhe rezerva* | *18.217.615* | *100,00* | *13.961.686* | *95,24* | *14.028.767* | *96,16* | *14.830.111* | *98,34* | *105,71* |
| Kapital i paguar | 10.300 | 0,06 | 10.300 | 0,07 | 10.300 | 0,07 | 10.300 | 0,07 | 100,00 |
| Fond për siguri | 18.129.829 | 99,52 | 13.884.660 | 94,72 | 13.944.660 | 95,58 | 14.781.433 | 98,01 | 106,00 |
| Fitim vjetor | 77.486 | 0,43 | 66.726 | 0,46 | 73.807 | 0,51 | 38.378 | 0,25 | 52 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Detyra rrjedhëse* | *120* | *0,00* | *697.338* | *4,76* | *560.000* | *3,84* | *250.835* | *1,66* | *44,79* |
| Detyra për dëme | 0 | 0,00 | 697.338 | 4,76 | 560.000 | 3,84 | 250.835 | 1,66 | 44,79 |
| Detyra të tjera | 120 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| 1. Detyra afatshkurte të tjera | 120 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| 2. PVR | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |

2.1 Kapitali dhe rezervat

2.1.1 Kapitali

Kapitali i Fondit në vlerë prej 10.3 milion denarë është pronë e Republikës së Maqedonisë së Veriut dhe në vitin 2021 është planifikuar të mban nivelin e viteve të mëparshme. Në strukturën e kapitalit dhe rezervave dhe detyrimeve parashihet të merr pjesë me 0.07%.

2.1.2 Rezervat e sigurisë

Kategoria "rezervat e sigurisë" parashihet të arrijë shumën prej 14,781 milion denarë ose të rritet për 6%, gjegjësisht për 837 milion denarë do të tejkalojë nivelin e projektuar për vitin 31.12.2020.

2.1.3 Fitimi i akumuluar

Fitimi nga aktiviteti i biznesit në vitin 2021 do të rezultojë me një fitim prej 38,378 mijë denarë si rezultat i kamatës të fituar nga investimi në letra me vlerë.

Fitimi në 2021 do të ulet për 48% krahasuar me projektimin për 2020.

2.2 Detyrimet rrjedhëse

2.2.1 Detyrimet për dëmet

Detyrimet për dëmet në vitin 2021 do të arrijnë shumën prej 250,835 mijë denarë në bazë të kompensimit të depozituesve të Bankës Eurostandard SHA Shkup në falimentim (projektimi për 31.12.2020: 560,000 mijë denarë).

#

**III.2 Plani i Bilancit të suksesit për periudhën 01.01 deri më 31.12.2021**

Efektet e planifikimit dhe realizimit real të aktivitetit të biznesit për vitin 2021 pritet të ndikohen në të ardhurat nga Bilanci i suksesit, dhe veçanërisht në realizimin e fitimit. Në bazë të parametrave të parashikuar në të gjitha segmentet e funksionimit të Fondit me planin për vitin 2021, pritet:

• Të hyrat e përgjithshme të realizohen në vlerë prej 60,279 mijë denarë (projektimi për vitin 2020: 99,665 mijë denarë) ose një rënie prej 39.52%. Gjatë përgatitjes së Planit financiar për vitin 2021, ende nuk janë realizuar plotësisht të hyrat për vitin 2020, të cilat janë projektuar të arrijnë në 99,665 mijë denarë, dhe që vijnë nga kamata e bonove shtëtërore (shkalla e kamatës në vitin 2020 ishte 0,5%) (Janar - Prill), 0.6% (Maj - Shtator) dhe 0.4% (Tetor - Dhjetor). Në 2021, shkalla e kamatës për bonot shtëtërore pritet të jetë 0.4%.

• Shpenzimet e përgjithshme për të arrijnë shumën prej 17,628 mijë denarë (projektimi për vitin 2020: 17,651 mijë denarë), ose një rënie prej 0.13%; gjatë së cilës, efekti pozitiv do të rezultojë me:

- Tatimi mbi fitimin prej 4,273 mijë denarë (projeksioni për vitin 2020: 8.207 mijë denarë) ose ulje prej 47,93% dhe

- Fitimi neto prej 38,378 mijë denarë (projektimi për vitin 2020: 73.807 mijë denarë). Sipas vlerave të përcaktuara të të gjitha pozicioneve nga bilancin e suksesit të planifikuar për vitin 2021, të ardhurat gjenerohen nga kamata e realizuar në bazë të investimit në bonot shtetërore dymbëdhjetë mujore dhe shpenzimet realizohen përshkak të kryerjes së veprimtarisë pa pengesë.

# Të ardhura

Struktura e të ardhurave të cilat do t’i realizon Fondi në vitin 2021 janë të prezantuar në Tabelën nr.7

Tabela nr.7 Struktura e të ardhurave në planin e suksesit të bilancit

*në njëmijë denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrim | Plan01.01.2020- 31.12.2020 | % | 01.01.2020- 30.11.2020 | % | Prоjektimi01.01.2020- 31.12.2020 | % | Plan01.01.2021- 31.12.2021 | % | Indeks8/6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Të ardhura** | **102.921** | **100,00** | **89.830** | **100,00** | **99.665** | **100,00** | **60.279** | **100,00** | **60,48** |
| Bona shtëtërore -gjashtëmujore | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| Bona shtëtërore -dymbëdhjetëmujore | 102.921 | 100,00 | 89.800 | 99,97 | 99.635 | 99,97 | 60.269 | 99,98 | 60,49 |
| Depozita të paafatizuaraBPRMV | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| Depozitë të paafatizuaraBanka komerciale | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kamatë ndëshkuese në bazë të premive | 0 | 0,00 | 17 | 0,02 | 17 | 0,02 | 10 | 0,02 | 58,82 |
| Kamatë nga bankat Pagues | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |
| Dallimet kursore pozitive  | 0 | 0,00 | 13 | 0,01 | 13 | 0,01 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Të ardhurat e jashtëzakonshme | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  |

Në vitin 2021, të ardhurat nga kamata e bonove shtetërore të thesarit në shumën e planifikuar prej 60,269 mijë denarë, marrin pjesë me 99,98% në strukturën e të ardhurave të përgjithshme. Të hyrat e përgjithshme pritet të jenë më të ulëta për 39.52%, krahasuar me të hyrat e projektuara nga fundi i vitit 2020, gjegjësisht të zvogëlohen për 39,386 mijë denarë. Në vitin 2021 është planifikuar të blihen bono shtetërore dymbëdhjetë mujore me normë të interesit vjetor prej 0.4%.

**2.** **Shpenzimet**

Ana e shpenzimeve të bilancit të suskesit përbëhet nga gjashtë kategori të shpenzimeve për të cilat në vitin 2021 është planifikuar një vlerë e përgjithshme prej 17,628 mijë denarë (projektimi për vitin 2020: 17,651 mijë denarë) ose për 0.13% janë të zvogëluar në raport me shpenzimet deri në fund të vitit 2020.

Struktura e shpenzimeve në planin e Bilancit të susksesit e prezantuar në tabelën 8.

 Tabela nr. 8 Struktura e shpenzimeve në planin e Bilancit të susksesit

*në njëmijë denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrim | Plan01.01.2020- 31.12.2020 | % | 01.01.2020- 30.11.2020 | % | Projektimi01.01.2020- 31.12.2020 | % | Plan01.01.2021- 31.12.2021 | % | Indeks8/6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Shpenzime** | **16.788** | **100,00** | **15.690** | **100,00** | **17.651** | **100,00** | **17.628** | **100,00** | **99,87** |
| 1. Shpenzime për shërbime | 2.318 | 13,81 | 752 | 4,79 | 840 | 4,76 | 2.466 | 13,99 | 293,57 |
| 2. Amortizim dhe zhvlerësim  | 1.348 | 8,03 | 1.193 | 7,60 | 1.289 | 7,30 | 985 | 5,59 | 76,42 |
| 3. Shpenzime materiale | 737 | 4,39 | 388 | 2,47 | 531 | 3,01 | 864 | 4,87 | 162,71 |
| 4. Shpenzime tjera nga puna | 1.750 | 10,42 | 1.179 | 7,51 | 1.252 | 7,09 | 1.748 | 9,92 | 139,62 |
| 5. Shpenzime për të punësuarit | 10.635 | 63,35 | 9.173 | 58,46 | 10.704 | 60,64 | 11.110 | 63,02 | 103,79 |
| 6. Shpenzime në bazë të investimeve financiare | 0 | 0,00 | 3.005 | 19,15 | 3.035 | 17,19 | 455 | 2,58 | 14,99 |

Pjesëmarrja dominuese prej 62.64% në strukturën e shpenzimeve dhe shuma prej 11,110 mijë denarë në vitin 2021 pritet ta realizon kategorija "shpenzimet për të punësuarit". Rritja e përqindjes së këtij paragrafi prej 3.79% është për shkak të plotësimit të vendeve të lira të punës (për shkak të pensionit), për të cilat nuk është paguar asnjë pagë gjatë vitit 2020, pastaj pagesa e njëhershme për pensionim, pagesa e çmimit jubilar dhe regresi për pushim vjetor.

Kategoria "shpenzime për shërbime" do të arrijë shumën prej 2,466 mijë denarë ose 148 mijë denarë më shumë se plani për vitin 2020. Në Planin financiar për vitin 2020, vlera e kësaj kategorie ishte planifikuar të arrinte vlerën prej 2,318 mijë denarë, por për shkak të pandemisë botërore dhe krizës së shkaktuar nga sëmundja infektive COVID - 19, përqindja më e madhe e shpenzimeve të kësaj kategorie nuk u realizuan dhe projektimi i vlerës së këtij paragrafi për fund të vitit 2020 është 840 mijë denarë.

Të gjitha aktivitetet që ishin planifikuar për vitin 2020 janë planifikuar përsëri për 2021. Tabela 9 ofron një paraqitje analitike të të gjitha shpenzimeve për shërbime në Fondin e Sigurimit të Depozitëve.

 Tabela nr.9 Struktura e shpenzimeve dhe shërbimeve

 *në denarë*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrim | Plan01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2020- 30.11.2020 | Projektimi01.01.2020-31.12.2020 | Plan01.01.2021-31.12.2021 | Indeks6/5 | Indeks6/2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **Harxhime për shërbime** | **2.317.650** | **751.392** | **839.602** | **2.465.950** | **306,54** | **111,05** |
| Provizion për qarkulimin e paguar – BPRMV | 27.000 | 20.000 | 22.000 | 24.000 | 109,09 | 88,89 |
| Provizion për qarkullimin e paguar - NLB Bankë | 30.000 | 28.092 | 30.592 | 32.000 | 104,60 | 106,67 |
| Provizione bankare -Bankat komerciale | 8.000 | 1.640 | 1.640 | 2.000 | 121,95 | 25,00 |
| Provizione bankare për blerjen e bonove | 525.000 | 0 | 0 | 0 |  | 0,00 |
| Premiume për sigurim | 41.300 | 27.004 | 27.004 | 60.000 | 222,19 | 145,28 |
| Sigurim Kasko | 22.000 | 21.418 | 21.418 | 25.000 | 116,72 | 113,64 |
| Shpenzime për shërbime telekomunikative-telefoni | 236.000 | 137.214 | 157.214 | 472.000 | 300,23 | 200,00 |
| Shpenzime për shërbime telekomunikative-postale | 6.000 | 1.155 | 2.655 | 3.000 | 112,99 | 50,00 |
| Shpenzime për transport -taksi | 3.000 | 587 | 1.087 | 3.000 | 275,99 | 100,00 |
| Shërbime për mirëmbajtje të hapësirave/pajisjeve | 15.000 | 13.864 | 18.864 | 354.000 | 1.876,59 | 2.360,00 |
| Renovim të hapësirës | 35.400 | 0 | 0 | 70.800 |  | 200,00 |
| Mirëmbajtje të softuerit | 177.000 | 147.500 | 177.000 | 177.000 | 100,00 | 100,00 |
| Mirëmbajtje të rrjetit dhe komjuterëve  | 177.000 | 0 | 0 | 177.000 |  | 100,00 |
| Hostim i faqes së internetit  | 0 | 3.300 | 3.300 | 11.800 | 357,58 |  |
| Shpenzime për marketing | 70.800 | 3.847 | 6.847 | 70.800 | 1.034,03 | 100,00 |
| Hulumtim i mendimit puplik  | 0 | 0 | 0 | 0 |  |  |
| UEB faqe e re | 0 | 0 | 0 | 141.600 |  |  |
| Shpenzime për repezentacion | 59.000 | 12.790 | 20.000 | 30.000 | 150,00 | 50,84 |
| Shpenzime për shërbime hotelierike | 100.000 | 27.182 | 42.182 | 60.000 | 142,24 | 60,00 |
| Organizim të ngjarjes për Ditën e kursimit | 212.400 | 0 | 0 | 212.400 |  | 100,00 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Organizim i ngjarjes në lidhje me sigurimin e depozitëve | 141.600 | 0 | 0 | 141.600 |  | 100,00 |
| Stres test në ndonjë bankë | 141.600 | 0 | 0 | 141.600 |  | 100,00 |
| Shpenzime për certifikatin standard ISO 9001 | 141.600 | 136.186 | 136.186 | 106.200 | 77,98 | 75,00 |
| Servisimi i aparateve PP | 2.950 | 0 | 0 | 2.950 | 0 | 100,00 |
| Reghistrimi i automjetit | 20.000 | 17.412 | 17.412 | 18.000 | 103,38 | 90,00 |
| Shpenzime për paterina | 5.000 | 0 | 0 | 60.000 |  | 1.200,00 |
| Shpenzime për parkim | 20.000 | 4.113 | 6.113 | 6.000 | 98,15 | 30,00 |
| Shpenzime të tjera për automjet | 10.000 | 3.200 | 3.200 | 3.200 | 100,00 | 32,00 |
| Servisimi i automjeteve | 50.000 | 90.988 | 90.988 | 60.000 | 65,94 | 120,00 |
| Shpenzime për goma | 40.000 | 53.900 | 53.900 | 0 | 0,00 | 0,00 |

\*shumat në tabelë janë të prezantuara me përfshirje të TVSH-së

 Pjesa më e madhe e kësaj grupe të shpenzimeve përbëhet nga shërbimet e telekomunikacionit - 400 mijë denarë. Në përputhje me Ligjin për furnizime publike nga (01.04.2019) furnizimi i shërbimeve telekomunikuese realizohet përmes shpalljes së tenderit për furnizim të shërbimeve telekomunikuese. Fondi ka nevojë për: telefoni fikse, telefoni celulare (të sigurohet një numër), internet për të tërë Fondin dhe televizion. Pakot e shërbimeve telekomunikuese të cilat ofrohen në treg, dhe përmbushin nevojat e Fondit, lidhen në periudhë kohore prej 2 vitesh. Nga këtu, është e nevojshme që në shpenzimet e shërbimeve të rezervohen mjete në vlerën e një kontrate 2-vjeçare ose 400 mijë denarë (200,000 denarë në vit).

 Gjatë vitit 2021, rezervohen 300 mijë denarë për furnizim të shërbimeve për riparime dhe mirëmbajtje të vazhdueshme të hapësirave të Fondit (mirëmbajtjen e ujit, rrymës, instalimit të nxemjes, lyerjes dhe të ngjajshme). Planifikohet rinovim i hapësirës - server dhomë në vlerë prej 60 mijë denarëve, në përputhje me gjetjet dhe rekomandimet nga auditimi i brendshëm. Shpenzimet e rregullta për mirëmbajtjen e softuerit janë 150 mijë denarë. Shpenzimet për mirëmbajtje të rrjetit dhe kompjuterëve janë planifikuar të arrijnë në 150 mijë denarë. Gjatë vitit 2021 planifikojmë të zbatojmë aktivitete promovuese dhe edukative në vlerë prej: 1) organizimi i një ngjarjeje në Ditën e kursimit - 180 mijë denarë dhe 2) organizimi i një ngjarjeje për promovimin e sigurimit të depozitave - 120 mijë denarë.

 Është planifikuar të organizohet një stres test në bashkëpunim me një bankë komerciale, në përputhje me praktikat më të mira drejtuar nga Direktiva Evropiane për skemat e garancës për sigurimin e depozitave, në vlerë prej 120 mijë denarë. Shpenzimet e certifikimit për standardin ISO prej 106 mijë denarë i referohet sertifikimit ISO i cili është i vlefshëm për 3 vjet, por rishikohet çdo vit dhe në përputhje me rrethanat paguhet për çdo vit. Fondi planifikon të modernizojë uebfaqen e saj, për shpenzimin e të së cilës planifikohet furnizim prej 120 mijë denarë dhe 11.8 mijë denarë shtesë për hostimin e faqes. Janë planifikuar edhe shpenzime për marketing në vlerë prej 60 mijë denarë. Në këtë kategori paraqitet edhe rritje e shpenzimeve për taksat pagesore nga pesë mijë denarë të planifikuara për vitin 2020 në 30 mijë denarë dhe shpenzime për shërbime hotelierike në vlerë prej 60 mijë denarë. Në këtë kategori paraqitet një rritje të kostos së tarifave nga 5 mijë denarë të planifikuar për vitin 2020 në 60,000 denarë të planifikuara për vitin 2021, sepse drejtori i Fondit të Sigurimit të Depozitave jeton në Kumanovë, dhe nuk përdor kompensimin e qirasë së banesës. Shpenzimet e tjera nga kategoria "shpenzime për shërbime" i referohen shpenzimeve të rregullta për regjistrimin dhe servisimin e automjetit dhe parkimi.

Kategoria "amortizim dhe sigurim" në vitin 2021 parashikohet të ketë rënie prej 12.44% krahasuar me projektimin për vitin 2020.

Për "shpenzimet materiale" parashikohet rritje prej 332 mijë denarë nga projektimi për fund të vitit 2020 ose 126 mijë denarë nga plani për vitin 2020.

Në këto shpenzime janë llogaritur shpenzimet për furnizimin e blerjes së materialeve shtesë të zyrës dhe mjeteve higjienike. Sipas planit për vitin 2020, para lajmërimit të sëmundjes infektive COVID-19, për këto fonde ishin planifikuar 35.4 mijë denarë. Gjatë vitit 2020, nga mesi i marsit të vitit 2020 deri në gusht 2020, në Fond për shkak të masave qeveritare për mbrojtjen nga sëmundjet infektive, një numër i madh i punonjësve punuan online prandaj ky artikull nuk u realizua në përputhje me planin. Nga gushti i vitit 2020 deri në dhjetor 2020, të gjithë të punësuarit u kthyen në punë në hapësirat e Fondit. Pas përfundimit të krizës, Fondi i Sigurimit të Depozitave pritet të vazhdojë të funksionojë me kapacitet të plotë gjatë vitit 2021 dhe kështu pritet të rrisë shpenzimet e dezinfektimit dhe furnizimeve të zyrës në lidhje me planin dhe realizimin për vitin 2020. Shpenzimet e energjisë elektrike, që furnizohet përmesshpalljes për furnizim publik; shpenzimet e nxemjes me parno dhe shpenzimet e ujit njoftimi të prokurimit publik; shpenzimet e ngrohjes qendrore dhe shpenzimet e ujit janë pjesë e kësaj kategorie të shpenzimeve.

Në tabelën 10 është dhënë tabelë analitike të shpenzimeve materiale.

Tabela numër 10 struktura e shpenzimeve materiale

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrimi | Plani01.01. 2020-31.12.2020 | 01.01.2020- 30.11.2020 | Proektimi01.01.2020-31.12.2020 | Plani01.01.2021-31.12.2021 | Indeksi6/5 | Indeksi6/2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **Shpenzime materiale**  | **737.140** | **387.858** | **531.357** | **864.000** | **162,60** | **117,21** |
| Shpenzime për material të zyrës | 23.600 | 15.040 | 25.040 | 70.800 | 282,75 | 300,00 |
| Shpenzime për OSB | 0 | 1.280 | 1.280 | 0 | 0,00 |  |
| Shpenzime për toner | 3.540 | 11.446 | 11.446 | 70.800 | 618,56 | 2.000,00 |
|  Shpenzime për mjete higjienike | 35.400 | 12.616 | 17.616 | 70.800 | 401,91 | 200,00 |
| Shpenzime për materiale të tjera të zyrës | 10.000 | 3.501 | 5.000 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Shpenzimet e rrymës | 177.000 | 60.718 | 85.718 | 177.000 | 206,49 | 100,00 |
| Shpenzimet e ujit | 12.000 | 7.672 | 9.672 | 12.000 | 124,07 | 100,00 |
| Shpenzimet e nxemjes qendrore | 300.000 | 175.086 | 255.086 | 300.000 | 117,61 | 100,00 |
| Shpenzimet për shtypjen e formularëve | 1.000 | 400 | 400 | 1.000 | 250,00 | 100,00 |
| Shpenzimet për gazeta dhe revista | 30.000 | 26.380 | 26.380 | 20.000 | 75,82 | 66,67 |
| Ç’lajmërim I inverterit të vogël | 3.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Shpenzimet e benzinës | 141.600 | 73.719 | 93.719 | 141.600 | 151,09 | 100,00 |

Kategoria "shpenzime të tjera operative" ka një vlerë prej 1,747 mijë denarë ose një rënie prej 2,5 mijë denarë nga të planifikuarat për vitin 2020. Në këtë grup të shpenzimeve llogariten shpenzimet për anëtarësim në Forumin Evropian të Sigurimit të Depozitave, i cili për vitin 2021 arrin në 4000 euro për vendet jashtë Bashkimit Evropian. Shpenzimet e udhëtimit zyrtar në kuvendin vjetor të EFDI, mbledhje të rregullta të Forumit Regjional të vendeve të Ballkanit anëtare të EFDI, shpenzimet e vendosjes së punonjësve në mbledhjet e lartpërmendura gjatë vitit 2020 nuk ishin realizuar për shkak të pandemisë, por janë të planifikuara për vitin 2021 nëse krijohen kushte për këtë. Shpenzime të tjera të kësaj kategorie janë shpenzimet për zhvillimin profesional, siguria fizike e një objekt biznesi, kontrolli sistematik i punonjësve, dezinfektimi dhe shtesat për anëtarët e Bordit Drejtues. Projektimi për realizim deri në fund të vitit 2020 të kësaj kategorie ka vlerë prej 864 mijë denarë.

“Vlera e kategorisë "Shpenzimet në bazë të investimeve financiare" deri në fund të vitit 2021 do të ketë vlerën 455 mijë denarë. Në Shtator të vitit 2020, Fondi i Sigurimit të Depozitave realizoi humbje nga shitja e aseteve financiare në vlerë prej 2,810 mijë denarë, për shkak të shitjes së investimeve të pazhvilluara në letra me vlerë. Qëllimi i kësaj shitje ishte të sigurojë fonde likuide për pagesa në kohë dhe të pandërprerë të kompensimit për depozituesit e Bankës Eurostandard ASH Shkup në falimentim. Vlera e parashikuar e humbjes për shkak të zhvlerësimit të investimeve deri në fund të vitit 2020 është 226 mijë denarë.

**3. Fitimi neto për vitin 2021**

Në përputhje me të hyrat dhe shpenzimeve të planifikuara nga funksionimi i Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2021, pritet të arrihet një fitim neto në vlerë prej 38,378 mijë denarë, që është për 35,429 mijë denarë më pak se shuma e fitimit të projektuar për vitin 2020 ose një zvogëlim prej 48%.

 Fitimi neto

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Përshkrimi  | Plani01.01.2020- 31.12.2020 | Gjithsej01.01.2020- 30.11.2020 | Proektimi01.01.2020- 31.12.2020 | Plani01.01.2021- 31.12.2021 | Plani 2021/ Plani 2020(%) | Plani 2021/Proekcioni2020 (%) | Dallimi në shumën absolute5/4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Gjithsej të hyra | 102.921.058 | 89.829.630 | 99.665.143 | 60.278.621 | 58,57 | 60,48 | -39.386.522 |
| Gjithsej të dalura  | 16.787.841 | 15.689.402 | 17.651.184 | 17.627.806 | 105,00 | 99,87 | -23.378 |
| Fitimi bruto | 86.133.217 | 74.140.228 | 82.013.959 | 42.650.815 | 49,52 | 52,00 | -39.363.144 |
| Tatimi nga fitimi  | 8.646.748 | 7.414.023 | 8.206.992 | 4.273.182 | 49,42 | 52,07 | -3.933.810 |
| Fitimi neto  | 77.486.469 | 66.726.205 | 73.806.967 | 38.377.634 | 49,53 | 52,00 | -35.429.333 |

Në përputhje me Ligjin dhe Statutin e Fondit të Sigurimin e Depozitave, fitimi neto që pritet të realizohet në vitin 2021 do të shpërndahet në "rezervat e sigurisë" të Fondit për shkak të rritjes së fuqisë financiare të Fondit, me çka mundësohet siguri dhe besim më i madh tek depozituesit

Të gjitha segmentet e dhe pozitat e projektuara në bilancet e planit Financiar të Fondit për sigurim të Depozitave për vitin 2021, bazohen në analiza koncize dhe parametra reale. Nga aty, reale janë edhe të priturat që të njejtat do të pranohen plotësisht në një mënyrë dhe sipas vlerave të implementuara dhe të prezentuara në materialin e kësaj lënde.

