



QF-A-018

**PLANI FINANCIAR
I FONDIT TË SIGURIMIT TË DEPOZITAVE
PËR VITIN 2023**

Shkup, janar 2023

PËRMBAJTJA

I.HYRJE.....	3
I. Skenari makroekonomik për vitin 2023 në Republikën e Maqedonisë së Veriut	Error!
Bookmark not defined.	
II. Bazat e Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023	5
II.1 Dinamika e planifikuar e lëvizjes së bazës së depozitave në Fond në pjesën e mejteve të popullatës gjatë vitit 2023	6
II.2 Dinamika e planifikuar mujore e lëvizjes së depozitave dhe gjendja e portofolit investues eRe Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023.....	9
III. Rezultate të bilancit të planifikuar të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023.....	12
III.1 Gjendja e bilancit	Error! Bookmark not defined.
III.2 Plani i Bilancit të suksesit për periudhen prej 01.01 deri më 31.12.2023.....	Error!
Bookmark not defined.	

I. HYRJE

Fondi i Sigurimit të Depozitave është institucion shtetëror në Republikën e Maqedonisë së Veriut, i themeluar në 1997 me ligj të veçantë dhe funksionon si një institucion financiar jo-buxhetor, vetë-financues, fitimprurës, institucion financiar i specializuar. Qëllimi i ekzistimit të Fondit është sigurimi i depozitave të popullsisë dhe dëmshpërblimi 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-jetësore).

Detyra kryesore e Fondit është të sigurojë depozitat e popullsisë në sektorin bankar në vend dhe të disponojë me ndërgjegje dhe produktivitet me mjetet të cilat i mbledh nga bankat, degët e bankave të huaja dhe shtëpitë e kursimeve në bazë të premive për sigurimin e depozitave, me çka mundëson shtimin e mjeteve dhe forcimin e vazhdueshëm të fondeve të sigurisë, të cilat përdoren për të dëmshpërblyer depozituesit në rast se Guvernatori i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut merr lejen e 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 analizat sistematike është e rëndësishme, parashikimet dhe simulimet e ngjarjeve të mundshme me rrezik me qëllim që të garantojë sigurinë e depozitave të qytetarëve.

Plani Financiar i Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023 u krijua me qëllim që të organizojë dhe zbatojë në mënyrë efikase aktivitetet që janë të rëndësishme për realizimin e dy proceseve bazë 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 2023, 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 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 portofol investues të sigurt.

Gjatë vitit 2023, Fondi do të vazhdojë të përforcojë bashkëpunimin me institucionet ndërkombëtare, Forumin Evropian të Siguruesve të Depozitave dhe Shoqatën Ndërkombëtare të Siguruesve të Depozitave. Gjithashtu është planifikuar ruajtja e bashkëpunimit të 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 cilat i zbaton Fondi është përforsimi dhe modernizimi i sistemit të sigurimit dhe dëmshpërblimit të depozituesve si dhe afrimi me Direktivën Evropiane për Sigurimin e Depozitave (DIREKTIVA 2014/49 / EU).

Për realizimin e aktiviteteve afariste, gjatë përgatitjes së Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023, janë marrë parasysh parametrat e mëposhtëm:

a) legjislacioni aktual; b) Politikat ekonomike të Qeverisë, treguesit makroekonomik dhe parashikimet për vitin 2023; c) përforsimin e bashkëpunimit rajonal dhe bashkëpunimit me shtetet e zhvilluara evropiane me qëllim të përafrimit me trendet evropiane; d) përforsimin 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.

Skenari makroekonomik për vitin 2023 në Republikën e Maqedonisë së Veriut

Parashikimet botërore për rritje të ekonomisë globale për vitin 2023 nuk janë të favorshme, veçanërisht për arsye të konfliktit aktual në Ukrainë i cili filloi në shkurt të vitit 2022.

Si pasojë e këtij konflikti është edhe kriza energjetike në eurozonë, politikat restriktive monetare, ulja e besimit dhe forcës blerëse të popullatës. Të gjitha projektimet për rritje janë në ulje dhe lidhen me shpërndarjen e ulët të energjisë dhe ushqimit.

Pa rënies së PBB-së prej -6,1% në vitin 2020, dhe lëvizjet pozitive në vitin 2021 kur PBB-ja paraqet 4,2%, gjatë vitit 2022 përsëri shënohet rritje e ulët e PBB-së i cili parashikohet se do të arri 3,2% në fund të vitit 2022 ¹. Nga ana tjetër, ekonomija maqedonase ballafaqohet me shkallën më të madhe të inflacionit në 30 vitet e fundit dhe e njeta në tre mujorshin e tretë të vitit 2022 paraqet 17,2%.për shkak të gjendjes së këtillë, Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut e shtërgon politikën monetare me qëllim që të sigurohen kushte për ngadalsimin ose ndalimin e të njetit.

Në pajtim me skenarin themelor makroekonomik, rritja ekonomike në vitin 2023 është projektuar të jetë 2,9%. Rritja e aktivitetit ekonomik edhe mëtej do të jetë e nxitur nga kërkesa vendase. Inflacioni do të filloj të zvogëlohet vitin e ardhshëm, por çmimet për energji dhe ushqim në tregjet ndërkombëtare do të jenë më të mëdha, për këtë arsye shkalla e projektuar është 7,1%².

Institucionet financiare ndërkombëtare parashikojnë ngadalsim të inflacionit për vitin e ardhshëm. Fondi monetar ndërkombëtar pret ngadalsim të shkallës së inflacionit për ekonominë globale dhe atë të vendit tonë³.

¹ Burimi: Mministria e Financave e Republikës së Maqedonisë së Veriut

² Burimi: Mministria e Financave e Republikës së Maqedonisë së Veriut

³ Burimi: Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut

Në projektimin e Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023, më të rendësishme janë lëvizjet e depozitave të popullatës të cilat i siguron dhe dëmshpërblen Fondi i Sigurimit të Depozitave, ndërsa parasysh janë marrë edhe faktor të tjerë dhe atë:

- Parashikimet për zhvillimet makroekonomike dhe politikën monetare në Republikën e Maqedonisë së Veriut për vitin 2023;
- Dinamika e planifikuar e lëvizjes së depozitave të popullatës në sektorin bankar në Republikën e Maqedonisë së Veriut për vitin 2023;
- Dinamika e planifikuar mujore e lëvizjes dhe gjendja e portofolit të investimeve të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023;
- Rezultatet e vlerësuara të bilancit në vitin 2023.

Gjatë vitit 2023, Fondi i Sigurimit të Depozitave do të vazhdojë të kryejë aktivitetet e rregullta afariste përmes të cilave realizohen qëllimet e tij themelore, strategjitë dhe misioni për të cilin është krijuar, duke marrë parasysh zbatimin e masave dhe aktivitetëve për një funksionim efikas dhe efektiv, evaliumin e qëllimeve të arritura dhe vendosja e një shkalle të lartë të kontrollit mbi punën. Njëkohësisht, Fondi i Sigurimit të Depozitave planifikon të kryejë aktivitete të caktuara përgatitore në mënyrë që të afrohet me politikat e reja të BE-së në fushën e sigurimit të depozitave të popullatës.

II. Bazat e Planit Financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023

Gjatë përgatitjes së Planit financiar të Fondit të Sigurimeve, u marrë parasysh gjendja e depozitave sipas muajve, dinamika e lëvizjes së depozitave, struktura e monedhës dhe struktura e maturimit të depozitave të popullatës në sektorin bankar në vitin 2022, në bazë të së cilit ishte përgatitur parashikim për dinamikën e lëvizjes së depozitave të popullatës në vitin 2023.

Projeksioni i caktuar i lëvizjes së depozitave të popullatës për sektorin bankar në vitin 2023 mundësoi përgatitjen e një parashikimi relativisht të saktë të të hyrave në Fond gjatë vitit 2023 në bazën të mbledhjes së premeve të sigurimit, ndërsa parashikimi i të hyrave në Fond mundësoi planifikimin e investimeve të Fondit për vitin 2023.

Prandaj, plani financiar për vitin 2023 bazohet në parametrat e mëposhtëm:

- Depozitat e popullatës në sektorin bankar në fund të vitit 2023 do të arrijnë rritje vjetore prej 6.5% dhe do të arrijnë shumën prej 352,762 milion denarë;
- Fondi në fund të vitit 2023 do të mbledhë premijë totale vjetore në vlerë prej 848 milion denarë;
- Vëllimi i portofolit të investimeve (vlerë nominale) në fund të vitit 2023 parashikohet t'a

tejkalojë me 9.3% të vëllimit të realizuar në fund të vitit 2022 gjegjësisht vëllimi I portofolit investues (vlera aktuale) në fund të vitit 2023 parashikohet t'a tejkaloj për 8,9% të vëllimit të realizuar në fund të vitit 2022;

- Në bazë të kamatës për bonot shtetërore (normë interesi prej 3.5% në tre mujorin e parë; normë inters prej 3,2% në tre mujorin e dytë; normë interesi prej 3,0% në tre mujorin e tretë; normë interesi) në vitin 2022 Fondi do të realizojë 38,016 mijë denarë dhe, për bankat ndërmjetsuese do të paguajë provizion në vlerë prej 525 mijë denarë për ndërmjetësimin në blerjen e bonove.
- Shpenzime të projektuara të Fondit 36 milion denarë në vit dhe 46 milion denarë në vit në bazë obligimeve për pagesën e konotative të tatimit mbi fitimin e punës së Fondit.

Fondi i Sigurimit të Depozitave, në cilësinë e kredituesit në procedurën e falimentimit të „Eurostandard Bankë” SHA Shkup në falimentim, më 25.08.2022 ju realizua pagesë e pjeshme e kërkesës së vetë në shumë prej 1.457 miliardë denarë ose 36,86% nga totali i kërkuar. Gjatë realizimit të pagesës së kërkesave, Fondi menjëherë i deponoj mjetet në fondin e sigurisë dhe i përfëshin ata në mënyrë adekuade në portofolin e tij investues.

Parametrat e lartpërmendura janë elaboruar në mënyrë të detajuar në pjesën II.1 dhe II.2 të kapitullit II të Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023.

II.1 Dinamika e planifikuar e lëvizjes së bazës së depozitave tek anëtarët e Fondit në pjesën e mjetëve të popullatës gjatë vitit 2023

Dinamika e planifikuar e lëvizjes së bazës së depozitave të anëtarëve të Fondit në vitin 2023 bazohet në vlerësime reale nga ana e Fondit dhe parashikohet rritja vjetore e masës së depozitës prej 6.5%, gjegjësisht depozitat e popullatës në total në fund të vitit 2023 të arrijnë në 352,762.390 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 2023 në korrelacion me bilancin e realizuar mujor të depozitave dhe dinamika e realizuar e rritjes së depozitave në vitin 2022

në mijëra denarë

Data	Depozita viti 2022 <i>gjendja reale</i>	Dinamika e planifikuar e rritjes së depozitave për vitin 2022 (në %)	Dinamika e realizuar e rritjes së depozitave në vitin 2022 (në %)	Data	Depozita të planifikuara për vitin 2023	Dinamika e planifikuar e rritjes së depozitave për vitin 2023
31.12.2021	316.667.657			*31.12.2022	331.290.047	
31.01.2022	316.409.193	0,20%	-0,08	31.01.2023	331.621.337	0,10
28.02.2022	317.918.225	1,30%	0,48	28.02.2023	333.279.444	0,50
31.03.2022	312.414.161	0,25%	-1,73	31.03.2023	333.946.003	0,20
30.04.2022	315.003.771	0,20%	0,83	30.04.2023	336.617.571	0,80
31.05.2022	315.725.794	0,50%	0,23	31.05.2023	337.627.423	0,30
30.06.2022	319.113.293	0,27%	1,07	30.06.2023	339.990.815	0,70
31.07.2022	320.699.738	0,35%	0,50	31.07.2023	341.690.769	0,50
31.08.2022	321.756.069	0,90%	0,33	31.08.2023	343.399.223	0,50
30.09.2022	324.999.315	0,44%	1,01	30.09.2023	345.116.219	0,50
31.10.2022	325.961.533	0,30%	0,30	31.10.2023	346.841.800	0,50
30.11.2022	326.394.135	0,60%	0,13	30.11.2023	349.269.693	0,70
*31.12.2022	331.290.047	1,50%	0,13	31.12.2023	352.762.390	1,00
Gjithsej		7%	4,6%			6,5%

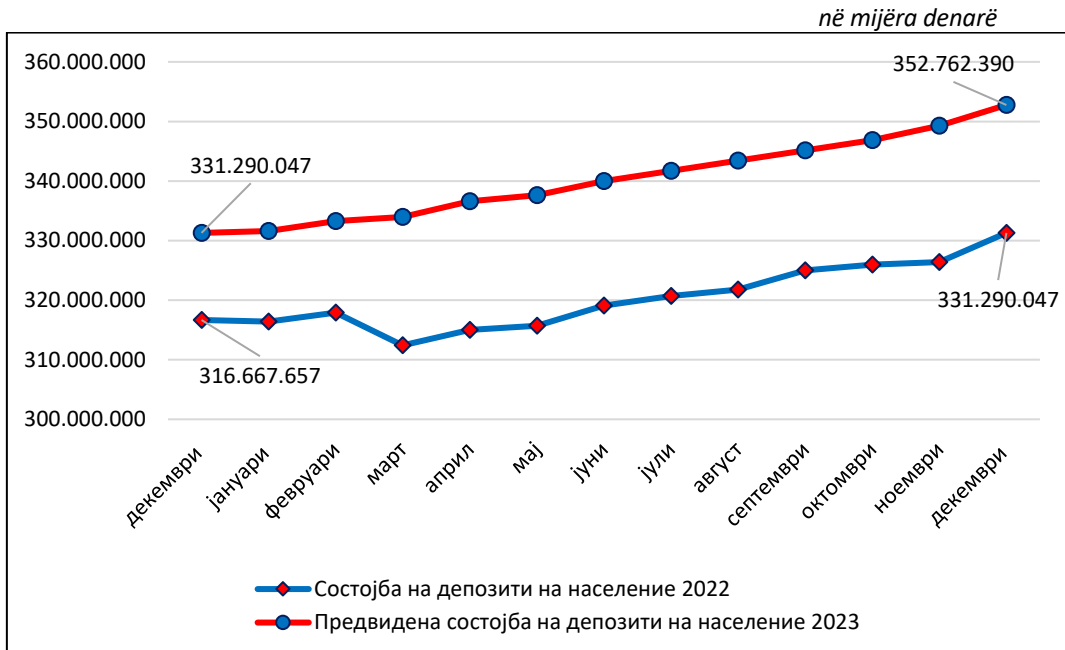
* shuma dhe përqindja e rritjes së shprehur për muajin dhjetor viti 2022 jepen si pritje (projektim) për arsye se në momentin e përgatitjes së planit financiar për vitin 2023 nuk ka të dhëna reale të disponueshme për analizë.

Në pajtim me rritjen e realizuar të depozitave në vitin 2022 dhe indikatorëve makroekonomikë të treguar mësipër në vitin 2023, për vitin 2023 është projektuar rritje vjetore e bazës së depozitës prej 6.5%, e cila në baza mujore do të karakterizohet me rritje deri në fund të vitit 2022.

Trendi mujor i lëvizjes së depozitave në vitin 2022 dhe ai i planifikuari për vitin 2023 është dhënë në Grafikon1

Grafiku 1: Dinamika e depozitave të popullatës për vitin 2022 dhe projektimi i dinamikës së depozitave të popullatës për vitin 2023

Plani financiar i Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023



Në pajtim me lëvizjen e projektuar të depozitave për vitin 2023, parashikohet që Fondi të mbledhë shumën totale të premisë prej 848,060,489 denarë deri në fund të vitit 2023. (Tabela2).

Tabela 2: Mbledhja e pritshme e premisë nga anëtarët e Fondit dhe niveli i mbulimit të Fondit gjatë vitit 2023

në denarë

Data	Gjendja e parashikuar e depozitave gjatë vitit 2023	Norma e premisë (%)	Vlera mujore e premisë	Niveli i mbulimit (target ratio)
*31.12.2022	331.290.047.025			
31.01.2023	331.621.337.072	0,25	69.018.760	5,31
28.02.2023	333.279.443.757	0,25	69.087.779	5,31
31.03.2023	333.946.002.645	0,25	69.433.217	5,33
30.04.2023	336.617.570.666	0,25	69.572.084	5,32
31.05.2023	337.627.423.378	0,25	70.128.661	5,33
30.06.2023	339.990.815.342	0,25	70.339.047	5,32
31.07.2023	341.690.769.418	0,25	70.831.420	5,33
31.08.2023	343.399.223.266	0,25	71.185.577	5,34
30.09.2023	345.116.219.382	0,25	71.541.505	5,34
31.10.2023	346.841.800.479	0,25	71.899.212	5,35

30.11.2023	349.269.693.082	0,25	72.258.708	5,34
31.12.2023	352.762.390.013	0,25	72.764.519	5,32
Totali vjetor i premisë për vitin 2023			848.060.489	

*shuma e paraqitur për muajin dhejtor për vitin 2022 janë dhënë si preitje (projektimi) për arsye së në momentin e përgatitjes së planit financiar për vitin 2023 nuk ka të dhëna të disponueshme reale për analizë.

II.2 Dinamika e planifikuar mujore e lëvizjes dhe gjendja e portofolit të investimeve të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023

Në përputhje me Ligjin për Fondin e Sigurimit të Depozitave edhe në vitin 2023, Fondi do t'i plasojë mjetet e mbledhura në letrat me vlerë – bono thesari me vlerë me afat maturimi prej 364 ditësh, sipas kalendarit të ankandëve mujore për vitin 2022, të 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 2023, u vërtetuan supozimet e mëposhtme:

- ❖ 6,5% rritje vjetore e depozitave të përgjithshme te anëtarët e Fondit;
- ❖ 0,25% norma vjetore e premisë; dhe
- ❖ 3,5% normë vjetore interesi bonove shtetërore 12-mujore në tre mujorin e parë, 3,2% normë vjetore interesi në tre mujorin e dytë, 3,0% normë vjetore interesi në tre mujorin e tretë, 2.9% normë vjetore interesi në tre mujorin e katërt, të vitit 2023
- ❖ Shpenzimet e Fondit në shumën prej 36 milion denarësh në nivel vjetor për funksionim operativ dhe 46 milion denarë në nivel vjetor në bazë të pagesës kontative të tatimit mbi fitimin e punës së Fondit.

Fondi do t'i plasojë 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 2023 do të arrijë 848 mijë denarë, që paraqet hyrje bazë për ri-investim, gjegjësisht për blerjen e bonove të reja, së bashku me shumën e bonove të maturimit të arritur në secilin muaj të vitit. Në mënyrë shtesë në muajin shtator të vitit 2023, për arsye të përfundimit të detyrimit kontraktor me bankat paguese të depozitorëve të Eurostandard bankë pritet që të realizohet këthimi i meteve të papaguara të cilat ishin të planifikuara për dëmshpërblimin e depozitorëve të Eurostandard bankë të cilët ishin dërguar nga Fondi i Sigurimit të Depozitave në katër bankat paguese në shumë prej 339 milion denarë.

Gjendja e përgjithshme e portofolit të investimeve në fund të vitit 2023 planifikohet të arrijë në 18.870 milion denarë (vlera aktuale, 18.586 milion denarë), që paraqet rritje nominale prej

Plani financiar i Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023

1,590 milion denarë, gjegjësisht rritje nominale prej 9.3% krahasuar me vitin 2022 gjegjësisht rritje prej 8,9% (vlerë aktuale) krahasuar me vitin 2022. Dinamika dhe vlerat nominale të bonove shtetërore me afat maturimi të arritur dhe bonove shtetërore të planifikuara sipas muajve në vitin 2023 është treguar në Tabelën 3.

Tabela 3: Plani i portofolit të investimeve të Fondit për vitin 2023

në denarë

- 2023 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 31.12.2023</i>	<i>камата во 2024</i>	<i>вкупно камата до доспевање</i>	
состојба на 31.12.2022	17.280.000.000						
јануари	660.000.000	760.000.000	3,50%	25.262.413	713.627	25.976.040	35.000
	17.380.000.000						
февруари	830.000.000	920.000.000	3,50%	28.161.994	3.282.686	31.444.680	35.000
	17.470.000.000						
март	3.120.000.000	3.260.000.000	3,50%	93.363.131	18.060.409	111.423.540	35.000
	670.000.000	730.000.000	3,50%	18.987.186	5.963.484	24.950.670	35.000
	17.670.000.000						
април	1.300.000.000	1.410.000.000	3,20%	31.929.074	12.261.736	44.190.810	35.000
	17.780.000.000						
мај	1.100.000.000	1.200.000.000	3,20%	24.280.665	13.328.535	37.609.200	35.000
	17.880.000.000						
јуни	600.000.000	680.000.000	3,20%	11.882.027	9.743.263	21.625.290	35.000
	17.960.000.000						
јули	120.000.000	190.000.000	3,00%	2.643.130	2.950.470	5.593.600	35.000
	18.030.000.000						
август	450.000.000	530.000.000	3,00%	6.430.521	9.131.339	15.561.860	35.000
	18.110.000.000						
септември	1.550.000.000	1.660.000.000	3,00%	15.574.084	33.296.316	48.870.400	35.000
	18.220.000.000						
октомври	820.000.000	1.150.000.000	2,90%	7.200.584	25.472.066	32.672.650	35.000
	1.590.000.000	1.640.000.000	2,90%	8.599.317	38.119.363	46.718.680	35.000
	18.600.000.000						
ноември	2.300.000.000	2.400.000.000	2,90%	8.640.013	59.728.787	68.368.800	35.000
	1.040.000.000	1.110.000.000	2,90%	2.779.830	28.840.740	31.620.570	35.000
	18.770.000.000						
декември	1.130.000.000	1.230.000.000	2,90%	1.732.698	33.306.312	35.039.010	35.000
	18.870.000.000						
Вкупна состојба на 31.12.2023	18.870.000.000			287.466.667	294.199.133	581.665.800	525.000
Сегашна вредност на 31.12.2023	18.298.334.200			18.585.800.867			

Në bazë të plasmaneve të reja në bonot shtetërore me normë vjetore interesi prej 3.15%, gjegjësisht normë interesi prej 3,5% normë vjeore interesi e bonove shtetërore 12- mujore për tre mujorin e pare, 3,2% normë vjetore interesi në tre mujorin e dytë, 3,0% normë vjetore interesi për tre mujorin e tretë, 2, 9% normë vjetore interesi në tre mujorin e katërt të vitit 2023, Fondi

Ул. „11 Октомври“ бр.18
1000, Скопје
Република Северна Македонија

тел: 02 32 35 730
факс: 02 32 96 901
info@fodsk.org.mk
www.fodsk.org.mk

Rr. “11 Tetori” nr.18
1000, Shkup
Republika e Maqedonisë së Veriut
tel: 02 32 35 730
факс: 02 32 96 901
info@fodsk.org.mk
www.fodsk.org.mk

do të mbledh kamatë në vlerë prej 287.466.667 denarë, dhe do të paguajë provizion për bankat ndërmjetsuese për ndërmjetësimin e kryer gjatë blerjes së bonove në shumë prej 525 denarë.

*Norma e interesit e bonove shtetërore është e paraparë në përputhje me projektimet e Ministrisë së Financave në momentin e përgatitjes së Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023.

Tabela 4: Përmbledhje e planit të të ardhurave të interest(kamatës) në bazë të bonove shtetërore dhe provizionit për ndërmjetësimin për blerjen e bonove në 2023

<i>në denarë</i>		
P Ë R S H K R I M	Gjendja	
1.Gjendja e bonove shtetërore (bonot shtetërore 12 mujore)	Vlera normale	Vlera aktuale
Gjendja e bonove shtetërore ne vitin 31.12.2022	17.280.000.000	
Bonot e reja shtetërore në vitin 2023	1.600.000.000	
Gjendja e bonove shtetërore në vitin 31.12.2023	18.880.000.000	18.298.334.200
2.Interesi në baze të bonove shtetërore	viti 2023	viti 2024
2.1. Interesi në bazë të bonove të paarritura nga viti 2022	214.069.474	
2.2. Interesi në bazë të bonove të reja për vitin 2023:		
- Interesi i bonove me afat maturimi në vitin 2023	287.466.667	
- Intersi (kamatë)i bonove me afat maturimi në vitin 2024		294.199.133
Interesi total 2023 :	501.536.141	
3.Provizion për blerjen e bonove të thesarit shtetëror	525.000	

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, gjendjes së 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(targeti)) të Fondit, gjegjësisht krahasimi i tij me depozitat e përgjithshme në banka dhe shtëpi kursimesh, anëtare të Fondit, të cilat në vitin 2022 planifikohet të lëvizin prej 5,31% në janar,2023 deri në 5,32% në dhjetor të vitit 2023.

III. Rezultatet e planifikuara të bilancit të Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023

Aktiviteti afarist i Fondit prezentohet përmes projektimit të rezultateve të bilancit që pritet të realizohen në fund të vitit 2023. 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 në kryerjen e funksionit të tij themelor, sigurimi i depozitave të popullatës dhe dëmshpërblimin e depozituesve në rast të një ngjarjeje të rrezikshme të njëra 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 2023, 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 2023.

III.1 Bilanci i gjendjes

Bilanci i përgjithshëm në fund të vitit 2023 pritet të arrijë në 18,823 milion denarë.

Projetimi për bilancin e përgjithshëm në fund të vitit 2022 paraqet 17.555 milion denarë . Rritja e planifikuar prej 1.127 mijë denarë ose 7,23%. 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 31.12.2023

Strukturën e mjeteve në gjendjen e Bilancit e përbëjnë katër grupe të kategorive të mjeteve:

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

1.2 "Mjetet materiale" që përfshijnë vlerën e hapësirës afariste personale së bashku me pajisjet(mjete bazë) me të cilat realizohet veprimtaria e afariste e 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 aktivitetit janë paraqitur në Tabelën 5.

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

në mijëra denarë

Përshkrim	Plani 31.12.2022	%	Gjendja 31.12.2022	%	Plani 31.12.2023	%	Indeksi 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8
MJETE	16.049.845	100,00	17.554.891	100,00	18.795.911	100,00	107,07
<i>Mjete jomateriale</i>	2.099	0,01	0	0,00	467	0,00	0,00
Softuer dhe të drejta të ngjajshme	2.099	0,01	0	0,00	467	0,00	0,00
<i>Mjete materiale</i>	18.990	0,12	18.122	0,10	18.252	0,10	100,72
Patundshmëri	17.836	0,11	17.836	0,10	17.027	0,09	95,46
Paisje	1.154	0,01	286	0,00	1.225	0,01	428,32
<i>Investime</i>	15.579.448	97,07	17.066.183	97,22	18.585.801	98,88	108,90
Bono dymbëdhejtë mujore	15.579.448	97,07	17.066.183	97,22	18.585.801	98,88	108,90
<i>Mjete në të holla, kërkesa, përkufizime</i>	449.308	2,80	470.586	2,68	191.391	1,02	40,67
Mjete materiale (para)	447.458	2,79	465.632	2,65	191.391	1,02	41,10
1. Të holla në banka	447.388	2,79	465.583	2,65	191.356	1,02	41,10
2. Kartela afariste	50	0,00	25	0,00	25	0,00	100,00
3. Arkë	20	0,00	24	0,00	10	0,00	41,67
Kërkesa	1.850	0,01	4.954	0,03	0	0,00	0,00
1. Kërkesa në bazë të premive	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
2. Kërkesa të tjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
3. Akonotacione të tatimit mbi fitimin	1.850	0,01	4.954	0,03	0	0,00	0,00
Përkufizime	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
1.AVR	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

1.1 Mjetet jo materiale

Në kategorinë "mjete jomateriale" janë të pëfshira softueri dhe ueb faqja e internetit të Fondit. Për vitin 2023 vlera e përgjithshme e mjeteve jomateriale planifikohet të jetë 467 mijë denarë.

Në vitin 2023 është i nevojshëm furnizimi i 16 licencave për systemin operativ Misrosoft dhe Microsoft Office 365. Prej tyre 13 licenca do të përdoren për kompjuterët e rid he 3 për kompjuterët personal .

1.2 Mjete materiale

Kategoria "mjete materiale" paraqet hapsirën afariste, në pronësi të Fondit në të cilin kryhet veprimtaria afariste. Sipas planit për vitin 2023, vlera e tij në fund të vitit 2023 pritet të jetë 18,230 mijë denarë ose rritje në vlerë prej 0,6%.

Në kategorinë e mjeteve materiale përfshihet vlera e pajisjeve. Vlera e pajisjeve ekzistuese bie në përputhje me llogaritjet e amortizimit.

Vlera e përgjithshme e pajisjeve planifikohet të jetë 1.225 mijë denarë.

Në vitin 2023 planifikohet furnizim me:

- 13 kompjuter të ri personal (650 mijë denarë)
- Inventar zyre – 6 tavolina (105 mijë denarë) dhe 10 karrige (80 mijë denarë)
- Rinovimi I mobiljeve në zyrën për pranimit(të palëve) për arsye të vjerësisë së atyre ekzistuese- (180 mijë denarë)
- 4 ruter bashkë me montimin dhe lidhjen e tyre, në vlerë totale prej 60 mijë denarë
- 1 fotokojues (100 mij denar)
- 6 printer të ri (36 mijë denar)
- 5 kondicioner të ri (150 mijë denar)

Vlera e paisjeve e cila do të blihet gjatë vitit 2023 do të amortizohet deri në 31.12.2023.

1.3 Investimet në letrat me vlerë të cilat ruhen deri në maturim

Në strukturën e Bilancit, në anën e aktivës edhe gjatë vitit 2023, pjesëmarrje dominuese prej 98.88% është planifikuar të ketë kategorinë e mjeteve "investime në letra me vlerë" (gjendja për 31.12.2022: 97,22%). Të njëjtit planifikohet të rrisin vëllimin për 1.549 mijë denarë (vlerë aktuale) ose 9,08% krahasuar me vëllimin e parashikuar në fund të vitit 2022 si rezultat i politikës së vendosur të investimeve prej 99%.

1.4 Mjete monetare, kërkesa, përkufizme

Kategoria e dytë më e madhe e mjeteve nga ana e aktivës janë "Mjete monetare, kërkesa, përkufizme". Kjo kategori në bilancin e vitit 2023 pritet të arrijë shumën prej 189,190 mijë denarë. Në suaza të kësaj kategorie, përqindja më e lartë e përfaqësimit i takon paragrafit "Mjete monetare, BPRMV" e cila përcakton mjetet e dedikuara në vlerë prej 187,355 mijë denarë (gjendja për 31.12.2022: 92.873 mijë denarë).

Pjesa e papaguar e mjeteve të dedikuara për pagimin e dëmshpërblim të depozituesve nga Banka Eurostandard SHA Shkup, në falimentim, e shpërndarë në 4 banka- paguese më 15.09.2023 do të këthehen në llogarinë e Fondit për Sigurimin e Depozitave dhe të njëjtat menjëherë do të shpërndahen në fondin e sigurisë, gjegjësisht do të ri-investohen në pajtim me politikën investuese të Fondit. Gjendja e kësaj pike më 31.12.2022 paraqet 369.815 mijë denarë.

Mjetet e tjera financiare të Fondit janë 1.800 mijë denarë për depozita në banka komerciale, kartelë biznesi 25 mijë denarë, 10 mijë denarë në arkë.

2. Struktura e kapitalit, rezervave dhe detyrimeve në planin e bilancit më 31.12.2023

Struktura e kapitalit dhe rezervave dhe detyrimet në planin e Bilancit të gjendjes më 31.12.2023 përbëhet nga dy kategori:

2.1 Kapital dhe rezerva

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.

2.2 Detyrimet rrjedhëse

Në këtë grup përfshihen detyrimet ndaj furnizuesve.

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

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

në mijëra denarë

Përshkrim	Plan 31.12.2022	%	Gjendja 31.12.2022	%	Plani 31.12.2023	%	Indeksi 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8
KAPITAL DHE REZERVA DHE DETYRIME	16.049.845	100,00	17.554.891	100,00	18.795.911	100,00	107,07
<i>Kapitali dhe rezerva</i>	<i>15.684.845</i>	<i>97,73</i>	<i>17.181.836</i>	<i>97,87</i>	<i>18.438.817</i>	<i>98,10</i>	<i>107,32</i>
Kapital i paguar	10.300	0,06	10.300	0,06	10.300	0,05	100,00
Fond për siguri	15.619.251	97,32	17.066.680	97,22	18.009.105	95,81	105,52
Fitim vjetor	55.294	0,34	104.856	0,60	419.412	2,23	399,99
<i>Detyrime rrjedhëse</i>	<i>365.000</i>	<i>2,27</i>	<i>373.055</i>	<i>2,13</i>	<i>357.094</i>	<i>1,90</i>	<i>95,72</i>
Detyra për dëme	365.000	2,27	372.996	2,12	349.823	1,86	93,79
Detyra të tjera	0	0,00	59	0,00	7.271	0,04	0,00
1. Detyra të tjera afatshkurte	0	0,00	59	0,00	7.271	0,04	0,00
2.PVR	0	0,00	0	0,00	0	0,00	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 2023 është planifikuar të mban nivelin e viteve të mëparshme. Në strukturën e kapitalit, rezervave dhe detyrimeve parashihet të merr pjesë me 0.05%.

2.1.2 Fondi i sigurisë

Kategoria "fondi i sigurisë" parashihet të arrijë shumën prej 18,009 milion denarë ose të rritet për 5,2%, gjegjësisht për 942 milion denarë do të tejkalojë gjendjen më 31.12.2022 (17.067 milion denarë).

2.1.3 Fitimi i akumuluar

Fitimi nga aktiviteti afarist në vitin 2023 do të rezultojë me fitim prej 419.238 mijë denarë (gjendja më 2021:104. 856 denarë) ose rritje prej 399,82% në lidhje me fitimin e realizuar në vitin 2022.

Fitimi që e realizon Fondi është si rezultat i intresit të fituar nga investimet në letra me vlerë.

2.2. Detyrimet rrjedhëse

2.2.1 Detyrimet për dëmet

Detyrimet për dëmet në vitin 2023 do të arrijnë shumën prej 332.406 mijë denarë në bazë të dëmshpërblimit të depozituesve të Bankës Eurostandard SHA Shkup në falimentim (gjendja më 31.12.2022: 373,000 mijë denarë).

III.2 Plani i Bilancit të suksesit për periudhën 01.01 deri më 31.12.2023

Efektet reale të planifikimit dhe realizimit të aktivitetit afarist për vitin 2023 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 2023, pritet:

- Të hyrat e përgjithshme të realizohen në vlerë prej 501,536 mijë denarë (të hyra të realizuara në 2022: 124,743 mijë denarë) ose rritje prej 402,06% në krahasim me të hyrat e realizuara në vitin 2022. Të hyrat të cilat i realizon Fondi vinë nga norma e interesit të bonove shtetërore, të cilat për vitin 2023, pritet të jenë: norma mesatare prej 3.15%, gjegjësisht normë interesi prej 3,5% normë vjeore interesi e bonove shtetërore 12- mujore për tre mujorin e pare, 3,2% normë vjetore interesi në tre mujorin e dytë, 3,0% normë vjetore interesi për tre mujorin e tretë, 2, 9% normë vjetore interesi në tre mujorin e katërt të vitit 2023. * Norma e interesit e bonove shtetërore është e paraparë në përputhje me projektimet e Ministrisë së Financave në momentin e përgatitjes së Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023.
- Shpenzimet e përgjithshme të arrijnë shumën prej 35.604 mijë denarë (shpenzime të realizuara 2022: 19,888 mijë denarë), ose rritje prej 179,03. Shuma totale e shpenzimeve të planifikuara paraqet 0,19% të mjeteve të përgjithshme të Fondit ose 8,49% nga totali i planifikuar i neto fitimit për vitin 2023.
- Aktiviteti afarist i Fondit për vitin 2023 do të rezultoj me efekt pozitiv:
 - Tatimi mbi fitimin prej 46.693 mijë denar (tatim mbi fitimin për 2022:10.491mijë denarë) ose rritje prej 445,07% dhe
 - Fitimi neto prej 419.238 mijë denarë (fitim i realizuar për 2022:94.364 mijë denarë).

Në pajtim me vlerat e përcaktuara të të gjitha pozicioneve të bilancit të planifikuar suksesit për vitin 2023, të hyrat gjenerohen nga kamata e realizuar në bazë të investimeve në bono shtetërore dymbëdhjetë mujore , ndërsa shpenzimet realizohen për arsye të funksionimit të papenguar të realizimit të veprimtarisë.

1.1. Të ardhura

Struktura e të ardhurave të cilat do t'i realizon Fondi në vitin 2023 janë të prezantuar në tabelë nr.7

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

Përshkrim	Plani 01.01.2022 - 31.12.2022		01.01.2022 - 30.11.2022		Plani 01.01.2023 – 31.12.2023		Indeksi 6/4
		%		%		%	
1	2	3	4	5	6	7	8
TË HYRAT	77.444	100,00	124.743	100,00	501.536	100,00	402,06
1. Bono shtetërore -gjashtë mujore	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
2. Bono shtetërore -dymbëdhjetë mujore	77.444	100,00	124.701	99,97	501.536	100,00	402,19
3. Depozita të paafatuara BPRMV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
4. Depozitë të paafatuara Banka komerciale	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
5. Kamatë ndëshkuese në bazë të premive	0	0,00	6	0,00	0	0,00	0,00
6.Të hyra nga kompenzimi i dëmeve	0	0,00	36	0,03	0	0,00	0,00
7.Dallimet pe kurseve pozitive	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

Në vitin 2023, të ardhurat nga kamata e bonove shtetërore të thesarit në shumën e planifikuar prej 501,536 mijë denarë, marrin pjesë me 100% në strukturën e të ardhurave të përgjithshme. Të hyrat e përgjithshme pritet të jenë më të larta për 402,06%, krahasuar me të hyrat e realiyuara në vitin 2022, gjegjësisht të rriten për 376.739 mijë denarë. Në vitin 2023 është planifikuar të blihen bono shtetërore dymbëdhjetë mujore me normë të interesit vjetor prej 3.15%. gjegjësisht normë interesi prej 3,5% normë vjeore interesi e bonove shtetërore 12- mujore për tre mujorin e pare, 3,2% normë vjetore interesi në tre mujorin e dytë, 3,0% normë vjetore interesi për tre mujorin e tretë, 2, 9% normë vjetore interesi në tre mujorin e katërt të vitit 2023. * Norma e interesit e bonove shtetërore

është e paraparë në përputhje me projektimet e Ministrisë së Financave në momentin e përgatitjes së Planit financiar të Fondit të Sigurimit të Depozitave për vitin 2023.

2. Shpenzimet

Ana e shpenzimeve të bilancit të suksesit përbëhet nga gjashtë kategori të shpenzimeve. Shpenzimet e përgjithshme për vitin 2023 do të jenë në vlerë prej 35.605 mijë denarë (shpenzime të realizuara në vitin 2022:19.888 mijë denarë), ose rritje prej 179,03%. Shpenzimet totale të planifikuara paraqesin 0,19% të mjeteve të përgjithshme monetare të Fondit ose 8,49% nga totali i planifikuar i neto fitimit për vitin 2023.

Rritja e shpenzimeve nuk do të ndikoj në rezervat e sigurisë dhe të hyrat e Fondit të Sigurimit të Depozitave.

Mjetet e nevojshme për mbulimin e shpenzimeve të reja të planifikuara sigurohen nga mjete e likuiditetit të Fondit dhe të njejtat nuk e kalojnë pragun e lejuar prej minimum 1% të mjeteve të përgjithshme monetare të Fondit në nivel vjetor, në pajtim me ligjislacionin, gjegjësisht për vitin 2023 vlera e përgjithshme e shpenzimeve të planifikuara paraqet 0,19% të mjeteve të përgjithshme monetare të Fondit.

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

<i>në miëra denarë</i>							
Përshkrim	Plani 01.01.2022 - 31.12.2022	%	01.01.2022 - 31.12.2022	%	Plani 01.01.2023 - 31.12.2023	%	Indeksi 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8
SHPENZIME	21.750	100,00	19.888	100,00	35.501	100,00	178,50
1. Shpenzime për shërbime	2.058	9,46	1.266	6,37	7.796	21,96	615,80
2. Amortizim dhe zhvlerësim	1.541	7,09	979	4,92	1.323	3,73	135,14
3. Shpenzime materiale	1.060	4,87	850	4,27	1.230	3,46	144,71
4. Shpenzime tjera nga puna	2.077	9,55	1.897	9,54	4.160	11,72	219,29
5. Shpenzime për të punësuarit	14.489	66,62	14.373	72,27	20.467	57,65	142,40
6. Shpenzime në bazë të investimeve financiare	525	2,41	523	2,63	525	1,48	100,38

Në vitin 2023 kategorija- shpenzime për të punësuar do të paraqesë 20,467 mijë denarë, ose rritje në krahasim me planin e vitit 2022 për 6.000 mijë denarë.

Kategorija shpenzime për të punësuar i përfëshin 4 punësime me kohë të pacaktuar nga të cilët 2 punësime tani më disa herë janë kërkuar nga ana e Fondit të Sigurimit të Depozitave dhe atë: një pastrues , (vendi i punës është i zbrazët për arsye të pensionimit në vitin 2020 dhe i njejt akoma nuk është plotësuar), dhe një bashkëpunor i ri për TIK (në Fond nuk ka të punësuar person në pjesën e TIK-ut, për këtë vend pune edhe revizioni i brendshëm prej vitit 2016 ka rekomanduar për ta plotësuar). Gjegjësisht dy punësime të reja dhe atë: një vozitës/postier (i nevojshëm për ndjekjen e rregullshmërisë teknike të automjetit si dhe mirëmbajtjes dhe servisimit , paraqitjes së defekteve dhe kryerjes së obligimeve të tjera të shënuara në Vendim për mënyrën e shfrytëzimit dhe mirëmbajtjes së automjetit (Gazeta Zyrtare e RMV nr. 214/2021) si dhe kryerjen e shërbimeve të postës për të cilat Fondi ka nevojë) dhe, një këshilltar – përkëthyes.

Në kategorinë e shpenzimeve për të punësuarit janë të përllogaritura edhe shpenzimet për pagesën regresit për pushim vjetor.

Kategorija „shpenzime për shërbime” do të arri vlerën prej 7.796 mijë denarë ose 5.737 mijë denarë më tepër se sa në planin e vitit 2022.

Në tabelën nr.9 ofrohen 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	Plani 01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.12.2022	Plani 01.01.2023 - 31.12.2023	Indeksi 4/3
1	2	3	4	5
Shpenzime për shërbime	2.058.206	1.266.023	7.795.660	615,76
Shpenzime për shërbime ndaj personave fizik	66.666	133.332	800.000	600,01
Provizion për qarkulimin e paguar – BPRMV	24.000	22.000	24.000	109,09
Provizion për qarkullimin e paguar - NLB Bankë	36.000	38.751	50.000	129,03
Provizion për qarkullim pagesor- Kartelë biznesi	0	110	3.000	2.727,27
Provizione bankare -Bankat komerciale	10.000	5.840	10.000	171,23
Premi për sigurim të objektit	30.000	23.743	60.000	252,71
Sigurim Kasko	25.000	0	25.000	0,00
Shpenzime për shërbime telekomunikative-telefoni	236.000	217.902	500.000	229,46
Shpenzime për shërbime telekomunikative-postale	7.000	4.927	7.000	142,07
Shpenzime për transport -taksi	5.400	4.936	6.000	121,56
Shërbime për mirëmbajtje të hapësirave/pajisjeve	90.000	53.885	310.000	575,30
Shërbime për mirëmbajtje të hapësirave/pajisje- përpunim, revizion të dokumentacionit të projektuar dhe mbikëqyrje mbi realizim	0	0	615.000	
Renovim të hapësirës	200.000	153.270	3.630.000	2.368,37
Mirëmbajtje të softuerit	177.000	177.000	177.000	100,00
Mirëmbajtje të rrjetit dhe kompjuterëve	177.000	1.000	50.000	5.000,00
Hostim i faqes së internetit	11.800	5.756	11.800	205,00
Shpenzime për marketing	35.400	6.136	35.400	576,92
Shpenzime për reprezentacion	40.500	24.624	90.000	365,50
Shpenzime për shërbime hotelierike	67.500	37.230	70.800	190,17
Organizim të ngjarjes për Ditën e kursimit	191.160	172.395	191.160	110,88
Organizim të ngjarjes EFDI në lidhje me sigurimin e depozitave	0	0	310.000	0,00
Organizim i ngjarjes në lidhje me sigurimin e depozitëve	193.500	0	250.000	0,00
Tim billing	127.440	0	150.000	0,00
Shpenzime për ri-certifikimin e standard ISO 9001	0	0	150.000	0,00
Shpenzime për mbikëqyrje e dytë kontrolluese në pajtim me ISO 9001:2015	102.140	102.140	0	0,00
Servisimi i PP aparateve	3.000	3.021	3.500	115,86
Regjistrimi i automjetit	20.000	19.006	25.000	131,54
Shpenzime për taksë rrugore	60.000	0	10.000	0,00
Shpenzime për parkim	21.600	0	25.000	0,00
Shpenzime të tjera për automjetin	4.100	4.800	6.000	125,00
Servisimi i automjeteve	60.000	54.219	100.000	184,44

Shpenzime për goma	36.000	0	100.000	0,00
--------------------	--------	---	---------	------

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

Shpenzimet për persona fizik paraqesin 800 mijë denarë dhe janë të dedikuara për angazhimin eventual të personave fizik sipas nevojës në pajtim me Ligjin e transformimit në ardhënie të rregutë pune („Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë“ nr. 20/2015 dhe në përputhje me të cilin institucionet mund të angazhojnë persona për realizimin e punës fizike ose intelektuale në bazë të marrëveshjes kontratë në vepër, por jo më tepër se 1% i numrit të përgjithshëm të të punësuarëve. Këto mjete do të shfrytëzohen në rast se Fondi i Sigurimit të Depozitave do të ketë nevojë të angazhojë peron/a me kontratë në vepër, gjegjësisht në rast/e kur vendi/et e punës në pajtim me aktet për sistematizim nuk është/janë plotësuar ndërsa ekziston nevoja e angazhimit të personit/ve për të kryer aktivitetet e nevojshme.

Shpenzimet për provizione të shërbimeve bankare (të punës së tërsishme afariste të Fondit) paraqet 87 mijë denarë.

Shpenzime për premi për sigurim të objektit paraqesin 60 mijë denarë dhe sigurimi kasko i automjetit motorik paraqet 25 mijë denarë.

Shpenzimet për shërbime postare paraqesin 7 mijë denarë.

Shpenzimet për shërbime taksi paraqesin 6 mijë denarë.

Shpenzimet e tjera të kësaj kategorije janë shpenzime për shërbime telekomunikative – 500 mijë denarë. Ofertat e shërbimeve të telekomunikimit të cilat ofrohen në treg, të cilat u përgjigjen kërkesave të Fondit lidhen për një periudhë 2 vjeçare. Nisur nga kjo, është e nevojshme që në shpenzimet për shërbime të rezervohen mjete në vlerë të kontratës 2- vjeçare ose 250 mijë denarë për vit.

Gjatë vitit 2023, planifikohen 310 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 ngajshme). Është e nevojshme që të angazhohet kompani e cila gjatë vitit sipas nevojës dë të kryej përmirësime dhe sanime të hapësirave për arsye të vjetritimit dhe mosfunkcionimit.

Është i nevojshëm rinovimi i një pjese të hapësirave të Fondit për të cilën rezervohen 3.630 mijë denarë, si dhe 615 mijë denarë për shërbime të mirëmbajtjes së hapsirave/ paisje-përpunim, revizion të dokumentacionit të projektuar dhe mbikqyre mbi realizimin e projektit të rinovimit.

Shpenzime të rregullta për mirëmbajtjen e softuerit 177 mijë denarë.

Shpenzime për mirëmbajtjen e rrejtit të kompjuterit planifikohet që të jetë 50 mijë denarë.

Për hostiomin e ueb faqes së FSD-së rezervohen 11,8 mijë denarë.

Janë planifikuar edhe shpenzime për marketing në vlerë prej 35,4 mijë denarë.

Planifikohen shpenzime për reprezentim në vlerë prej 90 mijë denarë dhe shpenzime për shërbime hotelerike në vlerë prej 70,8 mijë denar. Këto mjete do të shfrytëzohen për mbajtjen e takimeve me kolegë nga rajoni dhe vendet e EU-së, si dhe takime me përfaqësuesit e institucioneve nga sektori financiar, për arsye të forcimit të bashkëpunimit dhe këmbimit të përvojave nga fusha e mbrojtjes së depozitave.

Gjatë vitit 2023 planifikojmë të realizojmë aktivitete promovuese dhe edukative dhe atë:

- 1) organizimi i ngjarjes „ Dita e kursimit’’ – 191,16 mijë denarë ,
- 2) organizimin e punëtorisë në suaza të anëtarimit në Komitetin për mardhënie me publikun pran EFDI-së – 310 mijë denarë
- 3) organizimi i ngjarjes për promovimin dhe edukimin e aktiviteteve në lidhje me sigurimin e depozitave – 250 mijë denarë dhe
- 4) „tim building’’ për të punësuarit e Fondit të Sigurimit të Depozitave – 150 mijë denarë.

Shpenzimet për ri-certifikimit për standardin ISO paraqesin 150 mijë denarë.

Shpenzimi për servisimin e PP aparateve paraqet 3,5 mijë denarë.

Shpenzimeve të rregullta për regjistrim 20 mijë denarë, servisim të automjetit 100 mijë denarë dhe goma 100 mijë denarë dhe shpenzime të tjera për automjetin motorik paraqesin 6 mijë denarë.

Shpenzime për parking të automjetit zyrtar janë planifikuar në vlerë prej 25 mijë denarë.

Shpenzime për pagesë rrugore gjatë udhëtimeve zyrtare planifikohet të jetë në vlerë prej 10 mijë denarë.

Kategoria "amortizim dhe sigurim" në vitin 2023 parashikohet të jetë 1.323 mijë denarë.

Kategoria "shpenzimet materiale" parashikohet rritje prej 1.230 mijë denarë (realizuar në 2022:850 mijë denarë).

Në këto shpenzime janë llogaritur shpenzimet për furnizimin me materiale zyre 70,8 mijë denarë, tonerë 54 mijë denarë dhe mjete higjienike 70,8 mijë denarë .

Shpenzimet e energjisë elektrike, planifikohet të rriten në 300 mijë denrë.

Në këtë kategori planifikohen edhe shpenzimet e nxemjes me parno, gazeta dhe revista, karburant për automjetin etj.

Në tabelën 10 është dhënë tabelë analitike të shpenzimeve materiale.

Tabela numër 10 struktura e shpenzimeve materiale

Përshkrimi	Plani	01.01.2022	Plani	Indeksi 4/3
	01.01.2022 - 31.12.2022	- 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023	
1	2	3	4	5
				<i>në denarë</i>

Shpenzime materiale	1.060.320	849.679	1.230.480	144,82
Shpenzime për material të zyrës	63.720	35.945	70.800	196,97
Shpenzime për USB	4.500	0	0	0,00
Shpenzime për material zyre- toner	63.720	28.870	70.800	245,24
Shpenzime për materiale zyre- mjete higjienike	63.720	44.640	70.800	158,60
Shpenzimet e rrymës	300.000	197.625	400.000	151,80
Shpenzimet e ujit	15.000	6.652	15.000	225,50
Shpenzimet e nxemjes qendrore	300.000	348.487	500.000	114,78
Shpenzimet për shtypjen e formularëve (ekzemplarëve)	6.000	1.180	6.000	508,47
Shpenzimet për gazeta dhe revista	36.580	36.780	40.000	108,75
Mbeturina elektronike	7.080	0	7.080	0,00
Shpenzimet për karburant	200.000	149.500	250.000	167,22
Shpenzime materiale	1.060.320	849.679	1.230.480	144,82

* vlerat në tabelë janë të prezentuara me TVSH të përfëshirë

Kategoria "shpenzime të tjera operative" ka vlerën prej 4.160 mijë denarë (të realizuara në vitin 2022: 1.897 mijë denarë).

Në këtë grup të shpenzimeve llogariten shpenzimet për anëtarësim në Forumin Europian të Sigurimit të Depozitave, i cili për vitin 2023 arrin në 4000 euro për vendet jashtë Bashkimit Europian.

Planifikohet që gjatë vitit 2023 të ketë rritje të vëllimit të udhëtimeve jashtë vendit për arsye të pjesëmarrjesme prezencë fizike në të gjitha ngjarjet të cilat organizohen në suaza të anëtarësimin të Fondit të Sigurimit të Depozitave në EFDI(Kuvendi vjetor i EFDI-së, Komferenca ndërkombtare dhe trajnime nga lëmija e sigurimit të depozitave , mbledhje të rregullta të Forumit Regjionali vendeve të Ballkanit anëtare të EFDI-së, mbledhje të rregullta të Komitetit për Mardhënie me Publikun të EFD-së., si dhe pjesëmarrje me prezencë fizike në mbledhjet bilaterale për qasje të Republikës së Maqedonisë së Veriut në Unionin Europian.

Shpenzime të tjera të kësaj kategorie janë shpenzimet për zhvillim profesional, sigurim e një objekt afarist, dezinfektimi dhe kompenzimet për anëtarët e Këshillit drejtues, shpenzime për revizion të jashtëm, monitorim 24 orësh i objektit, shërbime joprodhuese – shfrytëzim i kasafortës, shpenzime të tjera jomateriale – sigurim udhëtimi, shpenzime të tjera të punës(funksionimit)- provizion Regjistri Qendror/DQHV, shpenzime të tjera të punës – nënshkrimi elektronik, shpenzime jomateriale – shpenzime për publikim, shpenzime të tjera të punës – shërbime avokature dhe noteriale, shërbime të tjera të punës – shërbime kontabiliteti, shpenzime të tjera të punës – dezinfektim, shpenzime të tjera të punës- kontrolla të rregullta sistematike

Në tabelën nr. 11 është paraqi përshkrim analitik i shpenzimeve të tjera të punës

Tabela nr.11 Struktura e shpenzimeve të tjera të punës

	Plani 01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.12. 2022	Plani 01.01.2023 - 31.12.2023	Indeksi 4/3
1	2	3	4	5
Shpenzime të tjera nga puna	2.077.439	1.897.179	4.159.684	219,26
Anëtarësim në Forumin Europian të Siguruesëve të Depozitave	247.200	247.200	247.200	100,00

në denarë

Anëtarshim në Institutin e Kontabilistëve të autorizuar	2.400	0	2.400	0,00
Mëditje për udhëtime zyrtare në vend	0	0	0	0,00
Mëditje për udhëtime zyrtare jashtë vendit	50.000	38.988	200.000	512,98
Shpenzime rruge për udhëtime zyrtare në vend	0	0	0	0,00
Shpenzime rruge për udhëtime zyrtare jashtë vendit	75.000	79.924	615.000	769,48
Shpenzime rruge – taksi transport jashtë vendit	9.600	2.037	20.000	981,84
Shpenzime për shfrytëzimin e veturës personale për qëllime zyrtare	0	18.542	61.500	331,68
Kompenzim për qëndrim (vendosje në hotel) gjatë udhëtimit zyrtar brenda vendit	0	0	0	0,00
Kompenzim për qëndrim (vendosje në hotel) gjatë udhëtimit zyrtar jashtë vendit	100.000	76.660	600.000	782,68
Kompenzim për anëtarët e Bordit drejtues	693.324	693.325	693.324	100,00
Shpenzime për avansim profesional	200.000	62.451	200.000	320,25
Shpenzime për revizion	188.800	188.800	250.000	132,42
Mbikëqyrje 24 orëshe e objektit	41.300	29.500	50.000	169,49
Shërbime për shfrytëzimin të kasafortës	2.360	1.770	2.360	133,33
Shërbime të tjera jomateriale - sigurim udhëtimi	3.000	982	20.000	2.036,66
Shpenzime të tjera të punës – provizion CR, CDHV	6.000	2.190	6.000	273,97
Shpenzime të tjera të punës – nënshkrim elektronik	15.000	12.350	20.000	161,94
Shpenzime për shërbime publikimi	8.000	99.707	200.000	200,59
Shpenzime të tjera të punës – shërbime noteriale	374.000	341.000	746.000	218,77
Shërbime të tjera të punës - dezinfektim	5.900	0	5.900	0,00
Shërbime të tjera të punës – shërbime konsultative (kontabilitet)	0	0	60.000	0,00
Shërbime të tjera të punës – kontrollë sistematike	0	0	100.000	0,00
Shpenzime të tjera të punës	55.555	1.753	60.000	3.422,70

* vlerat në tabelë janë të prezentuara me TVSH të përfshirë

Vlera e kategorisë „ Shpenzime në bazë të investimeve financiare ” deri në fund të vitit 2023 do të paraqesë 525 mijë denarë.

3. Fitimi neto për vitin 2023

Në përputhje me të hyrat dhe shpenzimet e punës së Fondit të Sigurimit të Depozitave në vitin 2023 pritet të arrihet fitimi neto në vlerë prej 419,412 mijë denarë ose rritje prej 444,46%.

Tabela 12. Fitimi neto

në denarë

Përshkrim	Plani		Plani		Plani 2023 / Gjithsej 2022 (%)	Plani 2023 / Plani 2022 (%)	Dallimi në vlera absolute 4/3
	01.1.2022 31.12.2022	GJithsej 01.01.2022 31.12.2022	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.12.2023			
1	2	3	4	5	6	7	
GJITHSEJ TË HYRA	77.444.725	124.743.493	501.536.141	402	648	376.792.648	
GJITHSEJ SHPENZIME (të dala)	21.750.544	19.887.939	35.500.795	179	163	15.612.856	
Fitimi bruto	55.694.181	104.855.554	466.035.346	444	837	361.179.792	
Tatimi mbi fitimin	5.579.138	10.491.122	46.623.155	444	836	36.132.033	
FITIMI NETO	50.115.043	94.364.432	419.412.191	444	837	325.047.759	

Në pajtim me Ligjin dhe Statutin e Fondit të Sigurimit të Depozitave, fitimi neto i cili pritet të realizohet në vitin 2023 do të shpërndahet në „ rezervat e sigursë ” së Fondit për arsye të rritjes së fuqisë financiare, me çka do të mundësohet siguri dhe besim më i madh tek depozitorët.

Të gjitha segmentet dhe pozitat e projektuara në bilancet e Planit financiar të Fondit për Sigurim e Depozitave për vitin 2023, bazohen në analiza konçize dhe parametra reale. Nga këtu, edhe pritet janë reale që të njejtat do të pranohet plotësisht sipas mënyrës dhe vlerave të implementuara dhe të prezentuara në matelialin e lëndës.

Përgatiti:

Dr. Kralja Chesmadjiska
Mr.Maja Ristovska

Kontrollloi: Jasminka Martinovska

Numri jonë 02 - 42/1
Shkup, 26.01.2023

Drejtor
Amir Shabani



23