



QF-A-018

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2023 ГОДИНА**

Скопје, јануари 2023 година

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 Oktomvri“ nr.18
1000, Shkup
Republika e Maqedonisë së Veriut

tel: 02 32 35 730
faks: 02 32 96 901
info@fodsk.org.mk
www.fodsk.org.mk

СОДРЖИНА

I. В О В Е Д.....	3
I. Макроекономско сценарио за 2023 година во Република Северна Македонија.....	5
II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година	6
II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2023 година	7
II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година	10
III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година.....	13
III.1 Биланс на состојба.....	13
III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2023 година.....	16

I. В О В Е Д

Фондот за осигурување на депозити е државна институција во Република Северна Македонија, основана во 1997 година со посебен закон и функционира како небуџетска, самофинансирачка, профитабилна, специјализирана финансиска институција. Целта на постоењето на Фондот е осигурување на депозитите на населението и обесштетување на осигурените депозити во банките, филијалите на странски банки, штедилниците во случај на настанување на ризичен настан. Фондот е регистриран со дејност согласно Законот за трговски друштва (65.12 неживотно осигурување).

Основна задача на Фондот е да ги осигурува депозитите на населението во банкарскиот сектор во државата и совесно и продуктивно да располага со средствата кои ги наплаќа од банките, филијалите на странски банки и штедилниците по основ на премии за осигурување на депозити, со што овозможува оплодување на средствата и континуирано зајакнување на фондовите за сигурност, кои се користат за обесштетување на депонентите во случај Гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија да и ја одземе дозволата за работа на некоја банка, филијала на странска банка или штедилница, т.е. во случај на настанување на ризичен настан.

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

Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година е креиран во насока на ефикасно организирање и спроведување активности кои се важни за остварување на двата основни процеси заради кои е формиран Фондот, како и во насока на нивно осовременување, подобрување на ефикасноста и ефективноста на услугите на Фондот. Во текот на 2023 година, Фондот ќе продолжи да спроведува промотивни активности со кои ќе придонесе за подигнување на финансиската едукација и свесноста во јавноста за постоење на систем за осигурување на депозити со што и ќе влијае врз зајакнување на довербата во банкарскиот систем кој е столб за развој на економијата во државата.

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

Во текот на 2023 година, Фондот ќе ја продолжи и ќе ја зајакне соработката со меѓународните институции, Европскиот форум на осигурители на депозити и Меѓународната асоцијација на осигурители на депозити. Исто така, планирано е да се одржува успешна соработка со сите значајни домашни институции и организации од финансискиот и банкарскиот сектор. Фондот за осигурување на депозити ќе работи на активности кои соодветствуваат на новите европски политики за осигурување на депозити.

Крајната цел на сите активности кои ги спроведува Фондот е зајакнување и модернизирање на системот за осигурување и обесштетување на депонентите и приближување кон Европската Директива за осигурување на депозити (DIRECTIVE 2014/49/EU).

Со цел реализирање на деловните активности, при изготвување на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година во предвид се земени следниве параметри:

а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2023 година; в) зајакнување на регионалната соработка и соработката со развиените европски држави со цел приближување кон европските трендови; г) зајакнување на соработката со НБРСМ, Министерството за финансии, Македонската банкарска асоцијација и другите финансиски и банкарски институции важни за одржување на финансиската стабилност во Република Северна Македонија.

I. Макроекономско сценарио за 2023 година во Република Северна Македонија

Светските предвидувања за раст на глобалната економија за 2023 година се неповолни, особено поради тековниот воен конфликт во Украина кој започна во февруари 2022 година. Последица на овој конфликт е енергетската криза во еврозоната, рестриktivните монетарни политики, намалената доверба и куповна моќ на населението. Сите проекции за раст се надолни и се врзуваат за намалена испорака на енергенци и храна.

По падот на БДП од -6,1% во 2020 година, и позитивните движења во 2021 година кога БДП изнесуваше 4,2%, во текот на 2022 година повторно се забележува намален раст на БДП за кој се прогнозира дека ќе изнесува 3,2% на крајот на 2022 година¹. Од друга страна, македонската економија се соочува со најголема стапка на инфлација во последните 30 години и истата во третиот квартал на 2022 година изнесува 17,2%². Поради ваквата состојба, Народната банка на Република Северна Македонија ја затегнува монетарната политика со цел да се обезбедат услови за оспорување или запирање на истата.

Согласно основното макроекономско сценарио, економскиот раст во 2023 година е проектиран на 2,9%. Растот на економската активност и понатаму ќе биде придвижен од домашната побарувачка. Инфлацијата ќе почне да се намалува следната година, но цените на енергенсите и на храната на меѓународните пазари ќе останат повисоки, затоа стапката е проектирана на 7,1%³.

Меѓународните финансиски институции прогнозираат забавување на инфлацијата наредната година. Меѓународниот монетарен фонд очекува забавување на стапката на инфлација и за глобалната и за нашата економија⁴.

Во проектирањето на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година, најважни се движењата на депозитите на населението кои ги осигурува и обесштетува Фондот за осигурување на депозити, а во предвид се и други фактори и тоа:

- Прогнозите за макроекономските движења и монетарната политика во Република Северна Македонија за 2023 година;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија за 2023 година;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година;
- Проценети билансни резултати во 2023 година.

¹ Извор: Министерство за финансии на Република Северна Македонија

² Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

³ Извор: Министерство за финансии на Република Северна Македонија

⁴ Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

Во текот на 2023 година, Фондот за осигурување на депозити ќе продолжи да ги спроведува редовните деловни активности преку кои се остваруваат неговите основните цели, стратегии и мисијата за која е основан, при тоа водејќи сметка за спроведување на мерките и активностите за ефикасно и ефективно работење, евалуација на постигнатите цели и воспоставување на висок степен на контрола на работењето. Истовремено, Фондот за осигурување на депозити планира да спроведе и одредени подготвителни активности во насока на приближување кон новите политики на ЕУ во делот на осигурување на депозитите на населението.

II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година

При подготовката на финансискиот план на Фондот за осигурување беа земени во предвид состојбата на депозити по месеци, динамиката на движење на депозити, валутната структура и структурата по рочност на депозитите на население во банкарскиот сектор во 2022 година, врз основа на кои беше изготвено предвидување за динамика на движење на депозитите на населението во 2023 година.

Утврдената проекција на движење на депозити на население за банкарскиот сектор во 2023 година овозможи подготовка на релативно прецизно предвидување на приливите на средствата во Фондот во текот на 2023 година по основ на наплата на премија за осигурување, додека пак предвидувањето на приливите на средствата на Фондот овозможи планирање на инвестициите на Фондот во 2023 година.

Оттаму, финансискиот план за 2023 година се заснова на следните параметри:

- Депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2023 година ќе остварат годишен пораст од 6.5% и ќе достигнат износ од 352.762 милиони денари;
- Фондот на крајот на 2023 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 848 милиони денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио (номинална вредност) на крајот на 2023 година се предвидува да го надмине за 9,3% остварениот обем на крајот на 2022 година односно обемот на инвестиционото портфолио (сегашна вредност) на крајот на 2023 година се предвидува да го надмине за 8,9% остварениот обем на крајот на 2022 година;
- По основ на камата од нови државни записи (каматна стапка од 3,5% во прв квартал; каматна стапка од 3,2% во втор квартал; каматна стапка од 3,0% во трет квартал; каматна стапка од 2,9% во четврт квартал) Фондот во 2023 година ќе оствари 287 милиони денари (камата од нови записи што достасува во 2023 година), а ќе плати провизија на банките – посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 525 илјади денари.
- Проектирани трошоци на Фондот од 36 милиони денари годишно и 46 милиони денари годишно по основ на обврска за аконтативна уплата на данок на добивка од работењето на Фондот.

Фондот за осигурување на депозити, во својство на доверител во стечајната постапка на „Еуростандард банка АД Скопје во стечај“ на 25.08.2022 оствари делумна наплата на своето побарување во износ од 1.457 милијарди денари или 36,86% од вкупното побарување. При

реализација на наплатата на побарувањето, Фондот веднаш ги депонираше средствата во фондот за сигурност и соодветно ги вклучи во своето инвестиционо портфолио.

Горенаведените параметри се детално елаборирани во деловите II.1 и II.2 од глава II од Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година.

II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2023 година

Планираната динамика на движењето на депозитната база на членките на Фондот во 2023 година се темели на реалистични процени од страна на Фондот и се предвидува годишен раст на депозитната маса од 6.5% односно вкупните депозити на население на крајот на 2023 година да изнесуваат 352.762.390 илјади денари (Табела 1).

Табела 1: Планирана динамика на пораст на депозити и планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2023 година во корелација со остварена месечната состојба на депозитите и остварена динамика на пораст на депозити во 2022 година

во илјади денари

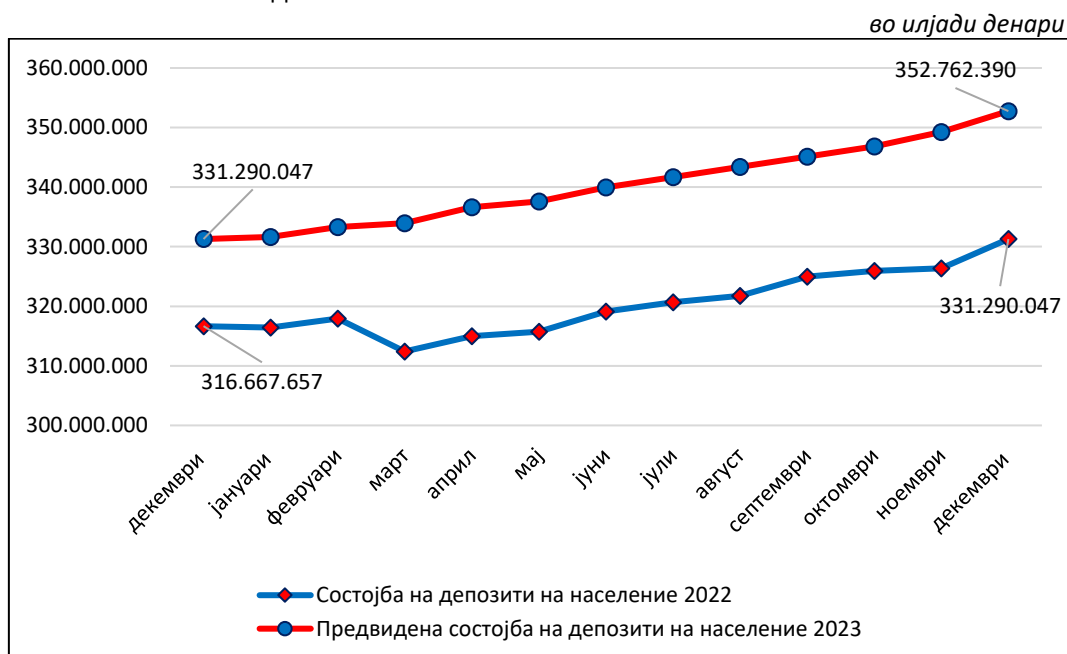
Датум	Депозити 2022 година <i>реална состојба</i>	Планирана динамика на пораст на депозити за 2022 година (во %)	Остварена динамика на пораст на депозити во 2022 година (во %)	Датум	Планирани депозити за 2023 година	Планирана динамика на пораст на депозити за 2023 година
31.12.2021	316.667.657			*31.12.2022	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
Вкупно		7%	4,6%			6,5%

*износот и процентот на раст изразени за месец декември 2022 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2023 година нема достапни реални податоци за анализа.

Согласно остварениот пораст на депозити во 2022 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2023 година, за 2023 година е проектиран годишен раст на депозитната база од 6,5% кој на месечно ниво ќе се карактеризира со континуиран месечен раст до крајот на 2022 година.

Месечниот тренд на движење на депозити во 2022 година и планираниот за 2023 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2022 година и проекција на динамика на депозити на население за 2023 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2023 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2023 година ќе наплати вкупен износ на премија од 848.060.489 денари. (Табела 2).

Табела 2: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2023 година

во денари

Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2023 година	Стапка на премија (%)	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (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
Вкупна годишна премија за 2023 година			848.060.489	

*износот изразен за месец декември 2022 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2023 година нема достапни реални податоци за анализа.

II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2023 година, Фондот ќе ги пласира прибраните средства во државни хартии од вредност - државни записи со рок на достасување од 364 денови, според календарот на месечни аукции за 2022 година, објавен од страна на Министерството за финансии. Начинот на инвестирањето на средствата се врши според одредбите од интерните акти на Фондот - Правилник за инвестиционата политика на Фондот.

При подготовката на планот на инвестиционото портфолио на Фондот за 2023 година се утврдени следните претпоставки:

- ❖ 6,5% годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- ❖ 0,25% годишна стапка на премија; и
- ❖ 3,5% годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи во прв квартал, 3,2% годишна каматна стапка во втор квартал, 3,0% годишна каматна стапка во трет квартал, 2,9% годишна каматна стапка во четврт квартал, 2023 година
- ❖ трошоци на Фондот во износ од 36 милиони денари на годишно ниво за оперативно работење и 46 милиони денари на годишно ниво по основ на обврска за аконтативна уплата на данок на добивка од работењето на Фондот.

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

Вкупната премија во 2023 година ќе изнесува 848 милиони денари, што претставува основен прилив за реинвестирање, односно за купување нови записи, заедно со износот на достасаните записи во секој месец од годината. Дополнително во месец септември, 2023 година поради завршување на договорната обврска со банките исплатувачи на депоненти од Еуростандард банка се очекува да се изврши поврат на неисплатените средства за исплата на обесштетување на депонентите од Еуростандард банка кои беа дозначени од Фондот за осигурување на депозити во четирите банки исплатувачи во износ од 339 милиони денари.

Вкупната состојба на инвестиционото портфолио на крајот на 2023 годината се планира да изнесува 18.870 милиони денари (сегашна вредност, 18.586 милиони денари) што претставува номинален раст од 1,590 милиони денари односно номинален раст од 9,3% во однос на 2022 година односно 8,9% раст (сегашна вредност) во однос на 2022 година. Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на планираните државни записи по месеци во 2023 година е прикажана во Табелата 3.

Табела 3: План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2023 година

во денари

- 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			

По основ на новите пласмани во државни записи со просечна годишна каматна стапка од 3,15% односно каматна стапка од 3,5% годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи во прв квартал, 3,2% годишна каматна стапка во втор квартал, 3,0% годишна каматна стапка во трет квартал, 2,9% годишна каматна стапка во четврт квартал, 2023 година, Фондот ќе приходува камата во износ од 287.466.667 денари, а ќе плати провизија на банките-посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 525.000 денари.

*Каматните стапки на државните записи се предвидени согласно проекциите на Министерството за финансии во моментот на подготовка на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година.

Табела 4: Преглед на планот на приходи од каматата по основ на државни записи и на провизија за посредување за купување на записи во 2023 година

во денари

О П И С	состојба	
1. Состојба на државните записи <i>(12-месечни државни записи)</i>	Номинална вредност	сегашна вредност
Состојба на државните записи на 31.12.2022 година	17.280.000.000	
Нови државни записи во 2023 година	1.600.000.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2023 година	18.880.000.000	18.298.334.200
2. Камата по основ на државни записи	2023 год.	2024 год.
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2022 година	214.069.474	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2023 година:		
-Камата на записите што достасуваат во 2023 година	287.466.667	
-Камата на записите што достасуваат во 2024 година		294.199.133
Вкупно камата 2023:	501.536.141	
3. Провизија за купување државни записи	525.000	

Во согласност со Правилникот за инвестиционата политика на Фондот, вкупниот износ на инвестиционото портфолио на Фондот на крајот на секој месец нема да надмине 99% од збирот на состојбата на вкупните парични средства, состојбата на хартиите од вредност на Фондот и побарувањата по основ на премии. Под состојба на хартиите од вредност се зема вредносното усогласување на државните записи во сметководствената евиденција на Фондот (сегашна состојба) на крајот на секој месец. Инвестирањето на средствата се врши преку сметката на Фондот во НБРМ.

Збирот на состојбата на пласманите во хартии од вредност и состојбата на ликвидните средства на сметката на Фондот преставува елемент за одредување на целното ниво (целната пропорција, таргетот) на Фондот, односно на негов сооднос со вкупните депозити кај банките и штедилниците, членки на Фондот, кое во 2022 година се планира да движи во од 5,31% во јануари, 2023 до 5,32% во декември, 2023 година.

III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2023 година. Една од основните цели на Фондот е зголемување на добивката заради обезбедување финансиски средства потребни за оплодување на капацитетите на Фондот за реализирање на основните негови функции, а тоа се осигурување на депозитите на населението и обесштетување на депонентите во случај на ризичен настан кај некоја од членките - банки и штедилници.

Согласно предвидувањата за макроекономските движења и насоките на макроекономската политика на Владата на Република Северна Македонија за 2023 година, согласно календарот за аукции на државните записи организирани од страна на Министерството за финансии, како и предвидените потреби на Фондот за непречено одвивање на деловната активност се проектирани вредностите по категории во Билансот на состојба и Билансот на успех на Фондот за 2023 година.

III.1 Биланс на состојба

Износот на вкупниот биланс на крајот на 2023 година ќе изнесува 18.823 милиони денари. Вкупниот биланс на крајот на 2022 година изнесува 17.555 милиони денари. Планиран е пораст од 1.127 илјади денари или 7,23%. Планираниот пораст на билансот најмногу се должи на учеството на државните записи во вкупната структура на средства.

1. Структура на средствата во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2023 година

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

- 1.1 „Нематеријални средства“, софтверски програми и слични права потребни за квалитетно извршување на деловните активности;
- 1.2 „Материјални средства“ кои ги опфаќаат вредноста на сопствениот деловен простор заедно со опремата (основни средства) во кој се остварува деловната активност на Фондот за осигурување на депозити;
- 1.3 „Вложувања“ кои се чуваат до доспевање и кои го сочинуваат инвестиционото портфолио на Фондот; и
- 1.4 „Парични средства, побарувања, разграничувања“ кои ги опфаќаат средствата кои се чуваат во НБРСМ, во деловните банки за оперативни потреби и во благајната на Фондот. Воедно, во оваа група се вклучени и активните временски разграничувања.

Вредностите по категории на средства на страната на активата претставени се во табела бр.5.

Табела бр.5 Структура на средствата во план на Билансот на состојба

Опис	во илјади денари						
	План 31.12.2022	%	Состојба 31.12.2022	%	План 31.12.2023	%	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8
СРЕДСТВА	16.049.845	100,00	17.554.891	100,00	18.823.280	100,00	107,23
<i>Нематеријални средства</i>	2.099	0,01	0	0,00	406	0,00	0,00
Софтвер и слични права	2.099	0,01	0	0,00	406	0,00	0,00
<i>Материјални средства</i>	18.990	0,12	18.122	0,10	18.230	0,10	100,60
Недвижности	17.836	0,11	17.836	0,10	17.027	0,09	95,46
Опрема	1.154	0,01	286	0,00	1.203	0,01	420,63
<i>Вложувања</i>	15.579.448	97,07	17.066.183	97,22	18.615.454	98,90	109,08
Дванаесетмесечни записи	15.579.448	97,07	17.066.183	97,22	18.615.454	98,90	109,08
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	449.308	2,80	470.586	2,68	189.190	1,01	40,20
Парични средства	447.458	2,79	465.632	2,65	189.190	1,01	40,63
1.Парични средства во банки	447.388	2,79	465.583	2,65	189.155	1,00	40,63
2.Бизнис картичка	50	0,00	25	0,00	25	0,00	100,00
3.Благајна	20	0,00	24	0,00	10	0,00	41,67
Побарувања	1.850	0,01	4.954	0,03	0	0,00	0,00
1.Побарувања по основ премии	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
2.Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
3.Аконтации на данок на добивка	1.850	0,01	4.954	0,03	0	0,00	0,00
Разграничувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
1.АВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

1.1 Нематеријални средства

Во категоријата “нематеријални средства” се вклучени софтверот и веб страната на Фондот. За 2023 година вкупната вредност на нематеријалните средства се планира да изнесува 467 илјади денари.

Во 2023 година потребно е да се набават 16 лиценци за оперативен Microsoft систем и Microsoft Office 365. Од нив 13 лиценци ќе се користат за нови персонални компјутери и 3 за веќе постоечки персонални компјутери.

1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства” го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2023 година се предвидува неговата вредност на крајот на 2023 година да изнесува 18.230 илјади денари или зголемување на вредноста од 0,6%.

Во категоријата материјални средства опфатена е вредноста на опремата.

Вредноста на постоечката опрема се намалува согласно пресметките за амортизација.

Вкупната вредност на ставката – опрема се планира да изнесува 1.225 илјади денари.

Во 2023 година се планира набавка на:

- нови 13 персонални компјутери (650 илјади денари)
- канцелариски мебел - 6 бироа (105 илјади денари) и 10 столици (80 илјади денари)
- обновување на мебел во канцеларија за прием поради дотраеност – (180 илјади денари)

- 4 рутери заедно со нивно монтирање и поврзување со вкупна набавна вредност од 60 илјади денари
- 1 фотокопир (100 илјади денари)
- 6 нови печатачи (36 илјади денари)
- 5 нови клима уреди (150 илјади денари)

Вредноста на опремата која ќе биде набавена во текот на 2023 година ќе се амортизира заклучно со 31.12.2023 година.

1.3 Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Во структурата на Билансот на состојба, на страната на активата и во текот на 2023 година доминантно учество од 98,88% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (состојба за 31.12.2022:97,22%). За истите се планира да го зголемат обемот за 1.549 илјади денари (сегашна вредност) или 9,08% во однос на остварениот обем на крајот на 2022 година како резултат на утврдената политика на инвестирање од 99%.

1.4 Парични средства, побарувања, разграничувања

Втора по големина категорија на средства на страната на активата се „Паричните средства, побарувањата и разграничувања“. Оваа категорија во билансот во 2023 година се очекува да изнесува 189.190 илјади денари.

Во рамките на оваа категорија највисок процент на застапеност припаѓа на ставката „Парични средства, НБРСМ“ која ги означува паричните средства во износ од 187.355 илјади денари (состојба за 31.12.2022: 92.873 илјади денари).

Неисплатениот дел од средствата распределени за исплата на обесштетување на депонентите од Еуростандард банка ад Скопје во стечај во 4 деловни банки – исплатувачи на 15.09.2023 година ќе се вратат на сметката на Фондот за осигурување на депозити поради истек на договорот за исплата потпишан со банките – исплатувачи и Фондот за осигурување на депозити и истите веднаш ќе бидат распределени во фондот за сигурност, т.е. ќе бидат реинвестирани согласно инвестиционата политика на Фондот. Состојбата на оваа ставка на 31.12.2022 година изнесува 369.815 илјади денари.

Останатите парични средства на Фондот се 1.800 илјади денари за депозити во деловни банки, бизнис картичка 25 илјади денари, 10 илјади денари во благајна.

2. Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2023 година

Структура на капитал и резерви и обврски во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2023 година ја сочинуваат две категории:

2.1 Капитал и резерви

Во оваа група се вклучени капиталот на Фондот за осигурување на депозити, резервите за сигурност и нераспределената добивка остварена во претходната година, која по годишната сметка во полн износ согласно законска обврска, се распределува во фондот за сигурност на Фондот.

2.2 Тековни обврски

Во оваа група спаѓаат обврските кон добавувачи.

Структурата и планираната вредност на овие категории презентирани е во табела број 6.

Табела бр.6 Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба

во илјади денари

Опис	План 31.12.2022	%	Состојба 31.12.2022	%	План 31.12.2023	%	Индекс 6/4
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	16.049.845	100,00	17.554.891	100,00	18.823.280	100,00	107,23
<i>Капитал и резерви</i>	15.684.845	97,73	17.181.836	97,87	18.438.644	97,96	107,31
Уплатен капитал	10.300	0,06	10.300	0,06	10.300	0,05	100,00
Фонд за сигурност	15.619.251	97,32	17.066.680	97,22	18.009.105	95,67	105,52
Добивка за годината	55.294	0,34	104.856	0,60	419.239	2,23	399,82
<i>Тековни обврски</i>	365.000	2,27	373.055	2,13	384.636	2,04	103,10
Обврски за штети	365.000	2,27	372.996	2,12	332.406	1,77	89,12
Останати обврски	0	0,00	59	0,00	52.230	0,28	0,00
1.Останати краткорочни обврски	0	0,00	59	0,00	52.230	0,28	0,00
2.ПВР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

2.1 Капитал и резерви

2.1.1 Капитал

Капиталот на Фондот во износ од 10,3 милиони денари е во сопственост на Република Северна Македонија и во 2023 година се планира да го задржи нивото од претходните години. Во структурата на капитал и резерви и обврски се предвидува да учествува со 0,05%.

2.1.2 Фонд за сигурност

Ставката - „фонд за сигурност“ се предвидува да достигне износ 18.009 милиони денари или зголемување за 5,2%, односно за 942 милиони денари ќе ја надмине состојбата на 31.12.2022 година (17.067 милиони денари).

2.1.3 Акумулирана добивка

Деловната активност во 2023 година ќе резултира со добивка од 419.238 илјади денари (состојба за 2022:104.856 илјади денари) или зголемување од 399,82% во однос на добивката остварена во 2022 година.

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

2.2 Тековни обврски

2.2.1 Обврски за штети

Обврските за штети во 2023 ќе достигнат износ од 332.406 илјади денари по основ на обесштетување на депоненти од Еуростандард банка ад Скопје во стечај (состојба на 31.12.2022:373.000 илјади денари).

III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2023 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2023 година се очекува да се ефектуира во приходи од Билансот на успех, а особено во остварувањето на добивка. Врз основа на предвидените параметри во сите сегменти од работењето на Фондот со планот за 2023 година се очекува:

Вкупните приходи да се остварат во износ од 501.536 илјади денари (приходи остварени во 2022:124.743 илјади денари) или зголемување од 402,06% во однос на приходите остварени во

2022 година. Приходите кои ги остварува Фондот произлегуваат од каматата на државни записи, која во 2023 година се очекува да биде: просечна годишна каматна стапка од 3,15% односно каматна стапка од 3,5% годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи во прв квартал, 3,2% годишна каматна стапка во втор квартал, 3,0% годишна каматна стапка во трет квартал, 2,9% годишна каматна стапка во четврт квартал од 2023 година. *Каматните стапки на државните записи се предвидени согласно проекциите на Министерството за финансии во моментот на подготовка на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година.

- Вкупните расходи да достигнат износ од 35.604 илјади денари (расходи остварени во 2022:19.888 илјади денари), или зголемување од 179,03%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,19% од вкупните парични средства на Фондот или 8,49% од вкупната планирана нето добивка за 2023 година.
- Деловната активност на Фондот за 2023 година ќе резултира со позитивен ефект:
 - Данок на добивка од 46.693 илјади денари (данок на добивка за 2022:10.491 илјади денари) или зголемување од 445,07% и
 - Нето добивка од 419.238 илјади денари (остварена нето добивка за 2022:94.364 илјади денари).

Согласно утврдените вредности на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2023 година, приходите се генерираат од каматата остварена по основ на вложување во дванаесетмесечни државни записи, а расходите се реализираат заради непречено извршување на дејноста.

1. Приходи

Структурата на приходите кои ќе ги оствари Фондот во 2023 година се презентирани во табела бр.7.

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

Опис	План 01.01.2022 - 31.12.2022		01.01.2022 - 30.11.2022		План 01.01.2023 – 31.12.2023		Индекс 6/4
		%		%		%	
1	2	3	4	5	6	7	8
ПРИХОДИ	77.444	100,00	124.743	100,00	501.536	100,00	402,06
1.Државни записи - шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
2.Државни записи -дванаесетмесечни	77.444	100,00	124.701	99,97	501.536	100,00	402,19
3.Депозити по видување-НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
4.Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
5.Казнена камата по основ на премии	0	0,00	6	0,00	0	0,00	0,00
6.Приходи од надомест на штета	0	0,00	36	0,03	0	0,00	0,00
7.Позитивни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

Во 2023 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 501.536 илјади денари, учествуваат со 100% во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат поголеми за 402,06% во однос на приходите остварени во 2022 година, односно да се зголемат за 376.793 илјади денари. Во 2023 година се планира да се купуваат дванаесет месечни државни записи со просечна годишна каматна стапка од 3,15% односно каматна стапка од 3,5%

годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи во прв квартал, 3,2% годишна каматна стапка во втор квартал, 3,0% годишна каматна стапка во трет квартал, 2,9% годишна каматна стапка во четврт квартал од 2023 година. *Каматните стапки на државните записи се предвидени согласно проекциите на Министерството за финансии во моментот на подготовка на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година.

2. Расходи

Расходната страна на билансот на успех ја сочинуваат шест категории на трошоци. Вкупните расходи за 2023 година ќе изнесуваат 35.605 илјади денари (расходи остварени во 2022:19.888 илјади денари), или зголемување од 179,03%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,19% од вкупните парични средства на Фондот или 8,49% од вкупната планирана нето добивка за 2023 година.

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

Средствата потребни за покривање на ново планираните расходи се обезбедуваат од ликвидните средства на Фондот и тие не го надминуваат дозволеният праг од минимум 1% од вкупните парични средства на Фондот на годишно ниво, согласно законската регулатива односно за 2023 вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,19% од вкупните парични средства на Фондот.

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

Опис	План 01.01.2022 - 31.12.2022		01.01.2022 - 31.12.2022		План 01.01.2023 - 31.12.2023		Индекс 6/4
		%		%		%	
1	2	3	4	5	6	7	8
РАСХОДИ	21.750	100,00	19.888	100,00	35.605	100,00	179,03
1.Трошоци за услуги	2.058	9,46	1.266	6,37	7.796	21,90	615,80
2.Амортизација и обезвреднување	1.541	7,09	979	4,92	1.227	3,45	125,33
3.Материјални трошоци	1.060	4,87	850	4,27	1.430	4,02	168,24
4.Останати трошоци од работа	2.077	9,55	1.897	9,54	4.160	11,68	219,29
5.Трошоци за вработените	14.489	66,62	14.373	72,27	20.467	57,48	142,40
6.Расходи по основ финансиски вложувања	525	2,41	523	2,63	525	1,47	100,38

Во 2023 година категоријата – трошоци за вработени ќе изнесува 20.467 илјади денари, или зголемување од планот за 2022 година за 6.000 илјади денари.

Категоријата трошоци за вработени опфаќа 4 вработувања на неопределено време од кои 2 вработувања веќе во неколку наврати се барани од страна на Фондот за осигурување на депозити и тоа: еден хигиеничар (работното место е испразнето поради пензионирање во 2020 година и сè уште е непотполнето) и еден помлад соработник за ИКТ (во Фондот нема вработено лице во делот на ИКТ, за кое работно место и внатрешната ревизија во Извештајот од 2016 година има дадено препорака за пополнување). Односно 2 нови вработувања и тоа: еден возач/курир (потребен за следење на техничка исправност на возилото како и за одржување сервисирање и пријавување на дефект и извршување на останати обврски наведени во Одлука за начинот на користење и одржување на службените возила (Сл. Весник на РСМ бр. 214/2021)

како и извршување на курирски работи за кои Фондот има потреба) и еден советник – преведувач (согласно заклучок од Владата на РСМ на седница одржана на 18 октомври 2022 година од деведесет и третата седница).

Во категоријата трошоци за вработени се вквалкуирани и трошоци за исплата на регрес за годишен одмор.

Категоријата „трошоци за услуги“ ќе достигне износ од 7.796 илјади денари или 5.737 илјади денари повеќе од планот за 2022 година.

Во табела бр.9 е даден аналитички приказ на сите трошоци за услуги во Фондот за осигурување на депозити.

Табела бр.9 Структура на трошоци за услуги

Опис	во денари			
	План 01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.12.2022	План 01.01.2023 - 31.12.2023	Индекс 4/3
1	2	3	4	5
Трошоци за услуги	2.058.206	1.266.023	7.795.660	615,76
Трошоци за услуги на физички лица	66.666	133.332	800.000	600,01
Провизија за платен промет - НБРМ	24.000	22.000	24.000	109,09
Провизија за платен промет - НЛБ Банка	36.000	38.751	50.000	129,03
Провизија за платен промет - Бизнес картичка	0	110	3.000	2.727,27
Банкарски провизии - комерцијални банки	10.000	5.840	10.000	171,23
Премии за осигурување на објект	30.000	23.743	60.000	252,71
Каско осигурување	25.000	0	25.000	0,00
Трошоци за телекомуникациски услуги- телефонија	236.000	217.902	500.000	229,46
Трошоци за телекомуникациски услуги- поштенски	7.000	4.927	7.000	142,07
Трошоци за такси превоз	5.400	4.936	6.000	121,56
Услуги за одржување простории/опрема	90.000	53.885	310.000	575,30
Услуги за одржување простории/опрема- изработка, ревизија на проектна документација и надзор над изведба	0	0	615.000	
Реновирање на простории	200.000	153.270	3.630.000	2.368,37
Одржување на софтвер	177.000	177.000	177.000	100,00
Одржување на мрежа и компјутери	177.000	1.000	50.000	5.000,00
Хостирање на ВЕБ стана	11.800	5.756	11.800	205,00
Трошоци за маркетинг	35.400	6.136	35.400	576,92
Трошоци за репрезентација	40.500	24.624	90.000	365,50
Трошоци за угостителски услуги	67.500	37.230	70.800	190,17
Организирање настан за ден на штедење	191.160	172.395	191.160	110,88
Организирање EFDI настан во врска со осиг. на депозити	0	0	310.000	0,00
Организирање промотивен настан во врска со осиг. на депозити	193.500	0	250.000	0,00
Тим билдинг	127.440	0	150.000	0,00
Трошоци за ресертификација стандард ИСО 9001	0	0	150.000	0,00
Трошоци за втора надзорна проверка согласно ИСО 9001:2015	102.140	102.140	0	0,00

Сервисирање на ПП апарати	3.000	3.021	3.500	115,86
Регистрација на моторно возило	20.000	19.006	25.000	131,54
Трошоци за патарини	60.000	0	10.000	0,00
Трошоци за паркинг	21.600	0	25.000	0,00
Други трошоци за моторно возило	4.100	4.800	6.000	125,00
Сервисирање на возило	60.000	54.219	100.000	184,44
Трошоци за гуми	36.000	0	100.000	0,00

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Трошоците за услуги за физички лица изнесуваат 800 илјади денари и се наменети за евентуално ангажирање на физички лица по потреба согласно Закон за трансформација во редовен работен однос („Службен весник на Република Македонија“ бр. 20/2015 и 44/2015), согласно кој институциите можат да ангажираат лица за извршување на физичка или интелектуална работа врз основа на договор на дело, но не повеќе од 1% од вкупен број на вработени. Овие средства би се користеле во случај кога Фондот за осигурување на депозити би имал потреба да ангажира лице/а со договор на дело, односно во случај/и кога работното/ите место/а согласно актите за систематизација не е/се пополнето/и а постои неопходна потреба од ангажирање на лице/а кое/и би ги извршувал/е потребните активности.

Трошоци за провизија на банкарски услуги (од целокупното деловно работење на Фондот) изнесуваат 87 илјади денари.

Трошоци за премии за осигурување на објект изнесуваат 60 илјади денари и каско осигурување на службено моторно возило изнесува 25 илјади денари.

Трошоците за телекомуникациски услуги изнесуваат 500 илјади денари. Пакетите на телекомуникациски услуги кои што се нудат на пазарот, а кои одговараат на потребите на Фондот се склучуваат за период од 2 години. Оттука, потребно е во трошоци за услуги да се резервираат средства во вредност на 2-годишен договор или 250 илјади денари по година.

Трошоците за поштенски услуги изнесуваат 7 илјади денари.

Трошоците за такси превоз за службени цели изнесуваат 6 илјади денари.

За 2023 година се планира набавка на услуги за поправки и тековно одржување на просториите во Фондот (одржување на водоводна, електрична и грејна инсталација, варосување и слично) во износ од 310 илјади денари. Неопходно е да се ангажира компанија која во текот на годината по потреба ќе врши поправки и санација на просториите поради дотраеност и нефункционалност.

Потребно е реновирање на дел од просториите во Фондот за што се планираат 3.630 илјади денари, како и 615 илјади денари за услуги за одржување простории/опрема-изработка, ревизија на проектна документација и надзор над изведба на проектот за реновирање.

Редовните трошоци за одржување на софтвер изнесуваат 177 илјади денари.

Трошоците за одржување на мрежа и компјутери се планира да изнесуваат 50 илјади денари.

За хостирање на веб страницата на ФОД се резервираат 11,8 илјади денари.

Планирани се и трошоци за маркетинг во износ од 35,4 илјади денари.

Се планираат трошоци за репрезентација во износ од 90 илјади денари и трошоци за угостителски услуги во вредност од 70,8 илјади денари. Овие средства ќе се искористат за одржување средби со колеги од регионот и земјите од ЕУ, како и средби со претставници на институции од финансискиот сектор, заради зајакнување на соработката и размена на искуства од областа на заштита на депозитите.

Во текот на 2023 година планираме за спроведеме промотивни и едукативни активности и тоа: 1) организирање на настан за Ден на штедење – 191,16 илјади денари, 2) организирање на работилница во рамките на членството во Комитетот за односи со јавност при ЕФДИ – 310 илјади денари, 3) организирање на настани за промотивни и едукативни активности во врска со осигурувањето на депозити – 250 илјади денари и 4) настан „team building“ за вработените во Фондот за осигурување на депозити – 150 илјади денари.

Трошокот за ресертификација за ИСО стандард изнесува 150 илјади денари.

Трошокот за сервисирање на ПП апарати изнесува 3,5 илјади денари.

Редовните трошоци за регистрација на возило изнесуваат 20 илјади денари, сервисирањето на возилото изнесува 100 илјади денари, трошоците за гуми 100 илјади денари и други трошоци за возило изнесуваат 6 илјади денари.

Трошоците за паркинг на службено возило се планира да изнесуваат 25 илјади денари.

Трошоците за патарини за службени патувања се планираат во износ од 10 илјади денари.

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2023 година се предвидува да изнесува 1.323 илјади денари.

Категоријата „материјалните трошоци“ се предвидува да изнесува 1.230 илјади денари (остварено во 2022:850 илјади денари).

Во овие трошоци се пресметани трошоците за набавка на канцелариски материјали во износ од 70,8 илјади денари, тонери 70,8 илјади денари и хигиенски средства 70,8 илјади денари.

Трошоците за струја се планира да се зголемат на 300 илјади денари.

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

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

Табела бр.10 Структура на материјални трошоци

во денари

Опис	План 01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.12.2022	План 01.01.2023 - 31.12.2023	Индекс 4/3
1	2	3	4	5
Материјални трошоци	1.060.320	849.679	1.430.480	168,36
Трошоци за канцелариски материјал	63.720	35.945	70.800	196,97
Трошоци за канцелариски материјал-УСБ	4.500	0	0	0,00
Трошоци за канцелариски материјал-тонери	63.720	28.870	70.800	245,24
Трошоци за канцелариски материјал-хигиенски средства	63.720	44.640	70.800	158,60
Трошоци за струја	300.000	197.625	400.000	202,40
Трошоци за вода	15.000	6.652	15.000	225,50
Трошоци за парно греење	300.000	348.487	500.000	143,48
Трошоци за печатење обрасци	6.000	1.180	6.000	508,47
Трошоци за весници и списанија	36.580	36.780	40.000	108,75
Електронски отпад	7.080	0	7.080	0,00
Трошоци за потрошено гориво	200.000	149.500	250.000	167,22

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Категоријата „останати трошоци од работење“ има вредност од 4.160 илјади денари (остварено во 2022 година:1.897 илјади денари).

Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2023 година изнесува 4000 евра за земји надвор од Европската Унија.

Се планира во текот на 2023 година да има зголемен обем на патувања во странство поради физичко присуство на сите настани кои се организираат во рамките на членството на Фондот за осигурување на депозити во ЕФДИ (Годишно Собрание на ЕФДИ, Меѓународни конференции и обуки од областа на осигурување на депозити, редовни состаноци на Регионалниот форум на земјите од Балканот членки на ЕФДИ, редовни состаноци на Комитетот за односи со јавност на ЕФДИ), како и физичко присуство на билатералните состаноци за пристап на Република Северна Македонија во Европската Унија.

Други трошоци од оваа категорија се трошоци за стручно усовршување, физичко обезбедување на деловен објект, дезинсекција, надоместоци за членови на Управен одбор, трошоци за надворешна ревизија, 24 часовен мониторинг на објект, непроизводни услуги - користење сеф, други нематеријални трошоци-патничко осигурување, останати трошоци од работењето-провизија Централен Регистар/ЦДХВ, останати трошоци од работењето-електронски потпис, непроизводни услуги-трошоци за објавување, останати трошоци од работењето – адвокатски и нотарски услуги, останати трошоци од работењето – сметководствени услуги, останати

трошоци од работењето-дезинсекција, редовни систематски прегледи, останати трошоци од работењето.

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

Табела бр.11 Структура на останати трошоци од работа

<i>во денари</i>				
	План 01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.12. 2022	План 01.01.2023 - 31.12.2023	Индекс 4/3
1	2	3	4	5
Останати трошоци од работа	2.077.439	1.897.179	4.159.684	219,26
Членарина во Европски форум за осиг. Депозити	247.200	247.200	247.200	100,00
Членарина во Институт за овластени сметководители	2.400	0	2.400	0,00
Дневници за службен пат во земјата	0	0	0	0,00
Дневници за службен пат во странство	50.000	38.988	200.000	512,98
Патни трошоци за службен пат во земјата	0	0	0	0,00
Патни трошоци за службен пат во странство - авио билети	75.000	79.924	615.000	769,48
Патни трошоци-такси превоз во странство	9.600	2.037	20.000	981,84
Патни трошоци-користење на сопствено возило	0	18.542	61.500	331,68
Надомест за сместување на службен пат во земјата	0	0	0	0,00
Надомест за сместување на службен пат во странство	100.000	76.660	600.000	782,68
Надоместоци на членови на Управен одбор	693.324	693.325	693.324	100,00
Трошоци за стручно усовршување	200.000	62.451	200.000	320,25
Трошоци за ревизија	188.800	188.800	250.000	132,42
24 часовен мониторинг на објект	41.300	29.500	50.000	169,49
Непроизводни услуги - користење сеф	2.360	1.770	2.360	133,33
Други нематеријални трошоци-патничко осигурување	3.000	982	20.000	2.036,66
Останати трошоци од работењето- провизија ЦР, ЦДХВ	6.000	2.190	6.000	273,97
Останати трошоци од работењето- електронски потпис	15.000	12.350	20.000	161,94
Непроизводни услуги-трошоци за објавување	8.000	99.707	200.000	200,59
Останати трошоци од работењето- адвокатски и нотарски услуги	374.000	341.000	746.000	218,77
Останати трошоци од работењето- дезинсекција	5.900	0	5.900	0,00
Останати трошоци од работењето- консултантски услуги (сметководство)	0	0	60.000	0,00
Останати трошоци од работењето- систематски преглед	0	0	100.000	0,00
Останати трошоци од работењето	55.555	1.753	60.000	3.422,70

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Вредноста на категоријата „Расходи по основ на финансиски вложувања“ до крајот на 2023 година ќе изнесува 525 илјади денари.

3. Нето добивка за 2023 година

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2023 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 419.412 илјади денари или зголемување од 444,46%.

Табела 12. Нето добивка

Опис	План		План		Разлика во апсолутни износи	
	01.1.2022 31.12.2022	Вкупно 01.01.2022 31.12.2022	01.01.2023 31.12.2023	План 2023 / Вкупно 2022 (%)	План 2023 / План 2022 (%)	4/3
1	2	3	4	5	6	7
ВКУПНО ПРИХОДИ	77.444.725	124.743.493	501.536.141	402	648	376.792.648
ВКУПНО РАСХОДИ	21.750.544	19.887.939	35.604.533	179	164	15.716.594
Бруто добивка	55.694.181	104.855.554	465.931.608	444	837	361.076.054
Данок на добивка	5.579.138	10.491.122	46.693.007	445	837	36.201.885
НЕТО ДОБИВКА	50.115.043	94.364.432	419.238.601	444	837	324.874.169

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2023 година ќе биде распределена во „резервите за сигурност“ на Фондот заради зголемување на финансиската сила на Фондот, со што се овозможува поголема сигурност и доверба кај депонентите.

Сите проектирани сегменти и позиции во билансите на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2023 година се темелат на концизна анализа и реални параметри. Оттаму, реални се и очекувањата дека истите ќе бидат целосно прифатени на начин и според вредности имплементирани и презентирани во предметниот материјал.

Изработил:

д-р Краља Чесмаџиска

м-р Маја Ристовска

Контролирал: Јасминка Мартиновска

Наш број 02 – 42/1

Скопје, 26.01.2023

Директор/Dreitor
Amir Shabani

