



QF-A-018

**ФИНАНСИСКИ ПЛАН
НА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ
ЗА 2024 ГОДИНА**

Скопје, ноември 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 2024 година во Република Северна Македонија.....	5
II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2024 година	6
II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2024 година	8
II.2 Планирана месечна динамика на движење и состојба на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити во 2024 година	10
III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2024 година.....	13
III.1 Биланс на состојба.....	13
III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2024 година.....	17

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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 година во предвид се земени следниве параметри:

а) важечката законска регулатива; б) економските политики на Владата и макроекономските индикатори и проекции за 2024 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 2024 година во Република Северна Македонија

Состојбата на светската економија и меѓународните трговски односи ќе имаат големо влијание на макроекономската состојба на Република Северна Македонија. Глобалната економија сè уште се соочува со ризикот од висока инфлација, воените конфликти, трговските ограничувања, како и климатските промени.

Во Република Северна Македонија, во вториот квартал од 2023 година реалниот раст на БДП забави сведувајќи се на 1,1% на годишна основа (по растот од 2,1% во претходниот квартал). Во јунските проекции, проектираниот раст на БДП изнесуваше 0,9% во 2023 година и 1,5% и 1,6% во 2024 и 2025 година, соодветно¹.

Се очекува дека македонската економија до крај на 2023 година ќе оствари раст од 1,9%, додека на среден рок, со подобрувањето на состојбите во надворешното окружување и очекувањата за спроведување на јавните инфраструктурни инвестиции, растот ќе забрза движејќи се во распон од 3 до 4%.

Во третиот квартал од 2023 година стапката на инфлација и натаму забавува на годишна основа, со што се сведе на едноцифрено ниво и во просек изнесува 7,7% (11,2% во претходниот квартал). Во однос на очекуваната патека на стапката на инфлација, домашните и меѓународните институции предвидуваат надолен тренд на растот на потрошувачките цени во наредниот период, по високите остварувања во 2022 година кога таа достигна 14,2%, во просек. Слични се и очекувањата на анкетираниите економски аналитичари искажани во рамките на Анкетата за инфлациските очекувања и очекувањата за движењето на реалниот БДП, спроведена во септември 2023 година, според која тие предвидуваат забавување на стапката на инфлација, којашто би се свела до нивото од 9,5% во 2023 година, 5,0% во 2024 година и 3,2% во 2025 година.²

Во проектирањето на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2024 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 2024 година;
- Планирана динамика на движење на депозитите на населението во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија за 2024 година;
- Планирана месечна динамика за движење и состојбата на инвестиционото портфолио на Фондот за осигурување на депозити за 2024 година;
- Проценети билансни резултати во 2024 година.

¹ Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

² Извор: Народна банка на Република Северна Македонија

Во текот на 2024 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.

Во текот на 2024 година, Фондот планира интензивни подготовки за креирање капацитети со кои ќе се спроведуваат новите надлежности на институцијата, а кои се очекува да бидат одобрени со стапување во сила на новото законско решение за системот за заштита на депозити.

II. Основи на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити во 2024 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 2023 година, врз основа на кои беше изготвено предвидување за динамика на движење на депозитите на населението во 2024 година.

Утврдената проекција на движење на депозити на население за банкарскиот сектор во 2024 година овозможи подготовка на релативно прецизно предвидување на приливите на средствата во Фондот во текот на 2024 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 2024 година.

Оттаму, финансискиот план за 2024 година се заснова на следните параметри:

- Депозитите на население во банкарскиот сектор на крајот на 2024 година ќе остварат годишен пораст од 6.5% и ќе достигнат износ од 378.203 милиони денари;
- Фондот на крајот на 2024 година ќе наплати вкупна годишна премија во износ од 909 милиони денари;
- Обемот на инвестиционото портфолио (номинална вредност) на крајот на 2024 година се предвидува да го надмине за 8% остварениот обем на крајот на 2023 година;
- Вкупна камата од нови државни записи (просечна годишна каматна стапка од 4%) во износ од 846 милиони денари од кои во 2024 година достасуваат 392 милиони денари.
- Фондот во 2024 година ќе плати надоместок на банките – посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 457 илјади денари.
- Проектирани трошоци на Фондот од 52 милиони денари годишно и 78 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“ оствари делумна наплата на своето побарување согласно следниот распоред:

Табела 1: Реализација на побарување од Еуростандард банка АД Скопје во стечај
во денари

Датум на реализација на побарување	Износ на реализација во денари	Вкупно побарување кон Еуростандард банка во стечај	Процент на наплата од вкупно побарување (%) (3/2)
1	2	3	4
25.08.2022	1.457.422.290		34,86%
13.07.2023	585.545.822		14,01%
26.10.2023	415.398.462		9,94%
Вкупно	2.458.366.574	4.180.533.969	58,81%

Исплатата на обесштетувањето на депонентите на Еуростандард банка во стечај беше достапна заклучно со 01.09.2023 година, согласно договорите потпишани со банките-исплатувачи.

Банките – исплатувачи салдата од неисплатеното обесштетување од наменските сметки за исплата на обесштетувањето ги префрлија на сметката на Фондот за осигурување на депозити по следниот распоред и износ:

Табела 2: Пренос на салдата на неисплатено обесштетување од банките исплатувачи, септември 2023 година.
во денари

Датум на пренос на средства од наменската сметка во банката - исплатувач на сметката на Фондот за осигурување на депозити	Банка исплатувач	Износ на реализиран пренос
1	2	3
05.9.2023	НЛБ банка АД Скопје	82.765.240,00
06.9.2023	Халкбанк АД Скопје	88.983.967,00
07.9.2023	Стопанска банка АД Скопје	88.391.924,00
07.9.2023	Комерцијална банка АД Скопје	98.145.741,00
Вкупно		358.286.872,00

Средствата од наплатата на побарувањето од Еуростандард банка АД Скопје во стечај, како и неисплатените средства кои од наменските сметки на Фондот за осигурување на депозити отворени за исплата на обесштетувањето на депозитите од Еуростандард банка АД Скопје во стечај се вратени во Фондот за осигурување на депозити се целосно префрлени во Фондот за

сигурност и се инвестираат во 12-месечните државни записи согласно инвестиционата политика на Фондот за осигурување на депозити.

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 2024 година.

II.1 Планирана динамика на движење на депозитната база на членките на Фондот во делот на средствата на население во текот на 2024 година

Планираната динамика на движењето на депозитната база на членките на Фондот во 2024 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 2024 година да изнесуваат 378.202.716 илјади денари (Табела 3).

Табела 3: Планирана динамика на пораст на депозити и планирана месечна состојба на вкупните депозити на население во 2024 година во корелација со остварена месечната состојба на депозитите и остварена динамика на пораст на депозити во 2023 година

во илјади денари

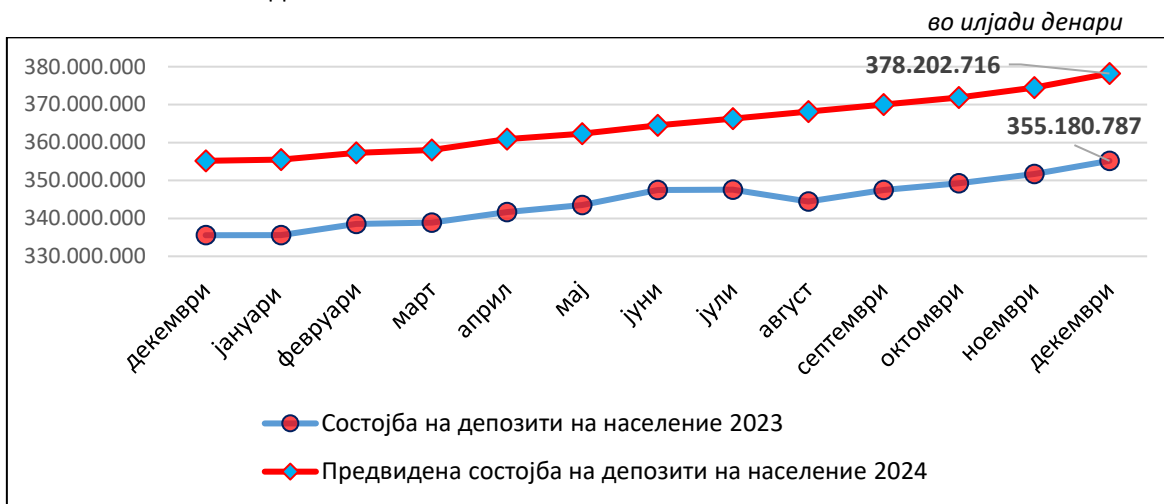
Датум	Депозити 2023 година <i>реална состојба</i>	Планирана динамика на пораст на депозити за 2023 година (во %)	Остварена динамика на пораст на депозити во 2023 година (во %)	Датум	Планирани депозити за 2024 година	Планирана динамика на пораст на депозити за 2024 година
31.12.2022	335.558.907			*31.12.2023	355.180.787	
31.01.2023	335.627.849	0,10	0,02	31.01.2024	355.535.968	0,10
28.02.2023	338.548.976	0,50	0,87	28.02.2024	357.313.648	0,50
31.03.2023	338.878.479	0,20	0,10	31.03.2024	358.028.275	0,20
30.04.2023	341.634.883	0,80	0,81	30.04.2024	360.892.501	0,80
31.05.2023	343.553.177	0,30	0,56	31.05.2024	362.336.071	0,40
30.06.2023	347.449.841	0,70	1,13	30.06.2024	364.510.088	0,60
31.07.2023	347.587.281	0,50	0,04	31.07.2024	366.332.638	0,50
31.08.2023	344.406.305	0,50	-0,92	31.08.2024	368.164.301	0,50
30.09.2023	347.482.198	0,50	0,89	30.09.2024	370.005.123	0,50
31.10.2023	349.219.609	0,50	0,31	31.10.2024	371.855.149	0,50
30.11.2023	351.005.486	0,70	0,70	30.11.2024	374.458.135	0,70
*31.12.2023	355.180.787	1,00	1,20	31.12.2024	378.202.716	1,00
Вкупно		6,5%	5,8%			6,5%

*износот и процентот на раст изразени за месеците ноември и декември 2023 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2024 година нема достапни реални податоци за анализа.

Согласно остварениот пораст на депозити во 2023 година и погоре дадените макроекономски индикатори во 2024 година, за 2024 година е проектиран годишен раст на депозитната база од 6,5%.

Месечниот тренд на движење на депозити во 2023 година и планираниот за 2024 година е даден во Графикон 1.

Графикон 1: Динамика на депозити на население за 2023 година и проекција на динамика на депозити на население за 2024 година



Согласно проектираното движење на депозити за 2024 година се предвидува дека Фондот до крајот на 2024 година ќе наплати вкупен износ на премија од 909.294.311 денари. (Табела 4).

Табела 4: Очекувана наплата на премија од членките на Фондот и нивото на покриеност на Фондот во текот 2024 година

<i>во денари</i>				
Датум	Предвидена состојба на депозити во текот на 2024 година	Стапка на премија (%)	Месечен износ на премија	Ниво на покриеност (target ratio)
*31.12.2023	355.180.787.715			
31.01.2024	355.535.968.503	0,25%	73.995.997	5,64
28.02.2024	357.313.648.346	0,25%	74.069.993	5,65
31.03.2024	358.028.275.642	0,25%	74.440.343	5,67
30.04.2024	360.892.501.848	0,25%	74.589.224	5,66
31.05.2024	362.336.071.855	0,25%	75.185.938	5,67
30.06.2024	364.510.088.286	0,25%	75.486.682	5,68
31.07.2024	366.332.638.727	0,25%	75.939.602	5,69
31.08.2024	368.164.301.921	0,25%	76.319.300	5,68
30.09.2024	370.005.123.431	0,25%	76.700.896	5,71
31.10.2024	371.855.149.048	0,25%	77.084.401	5,71
30.11.2024	374.458.135.091	0,25%	77.469.823	5,71
31.12.2024	378.202.716.442	0,25%	78.012.111	5,69
Вкупна годишна премија за 2024 година			909.294.311	

*износот изразен за месец декември 2023 година се дадени како очекувања (проекција) од причина што во моментот на подготовка на финансискиот план за 2024 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 2024 година

Во согласност со Законот за Фондот за осигурување на депозити и во 2024 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 2024 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 2024 година се утврдени следните претпоставки:

- ❖ 6,5% годишен пораст на вкупните депозити кај членките на Фондот;
- ❖ 0,25% годишна стапка на премија; и
- ❖ 4% просечна годишна каматна стапка на 12-месечните државни записи
- ❖ трошоци на Фондот во износ од 52 милиони денари на годишно ниво за оперативно работење и 78 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 2024 година ќе изнесува 909 милиони денари, што претставува основен прилив за реинвестирање, односно за купување нови записи, заедно со износот на достасаните записи во секој месец од годината.

Вкупната состојба на инвестиционото портфолио на крајот на 2024 годината се планира да изнесува 21.770 милиони денари (сегашна вредност, 21.316 милиони денари) што претставува номинален раст од 1.620 милиони денари односно номинален раст од 8% во однос на 2023 година. Вкупната камата по основ на новите пласмани во државни записи со просечна годишна каматна стапка од 4% изнесува 845.913.980 денари од кои во 2024 година ќе достасаат 391.992.583 денари.

Динамиката и номиналните вредности на достасаните државни записи и на планираните нови државни записи и каматата по месеци во 2024 година е прикажана во Табелата 5.

Табела 5: План на инвестиционото портфолио на Фондот за 2024 година

во денари

- 2024 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 31.12.2024</i>	<i>камата во 2025</i>	<i>вкупно камата до доспевање</i>	
<i>состојба на 31.12.2023</i>	20.150.000.000						
јануари	760.000.000	860.000.000	4,00%	32.695.196	734.724	33.429.920	30.500
	20.250.000.000						
февруари	920.000.000	1.030.000.000	4,00%	36.078.342	3.959.818	40.038.160	30.500
	20.360.000.000						
март	3.300.000.000	3.450.000.000	4,00%	110.528.901	23.579.499	134.108.400	30.500
	730.000.000	760.000.000	4,00%	22.644.008	6.898.712	29.542.720	30.500
	20.540.000.000						
април	1.410.000.000	1.550.000.000	4,00%	43.704.364	16.389.136	60.093.500	30.500
	20.680.000.000						
мај	1.220.000.000	1.340.000.000	4,00%	33.914.752	18.173.728	52.088.480	30.500
	20.800.000.000						
јуни	700.000.000	800.000.000	4,00%	17.257.459	13.840.141	31.097.600	30.500
	20.900.000.000						
јули	200.000.000	270.000.000	4,00%	5.017.051	5.478.389	10.495.440	30.500
	1.140.000.000	1.180.000.000	4,00%	19.280.085	26.588.875	45.868.960	30.500
	21.010.000.000						
септември	1.700.000.000	1.920.000.000	4,00%	24.194.616	50.439.624	74.634.240	30.500
	21.230.000.000						
октомври	1.200.000.000	1.320.000.000	4,00%	11.700.045	39.610.995	51.311.040	30.500
	1.620.000.000	1.680.000.000	4,00%	12.201.336	52.932.264	65.133.600	30.500
	21.410.000.000						
ноември	2.800.000.000	2.990.000.000	4,00%	15.326.674	100.900.606	116.227.280	30.500
	1.200.000.000	1.240.000.000	4,00%	4.502.317	43.698.963	48.201.280	30.500
	21.640.000.000						
декември	1.250.000.000	1.380.000.000	4,00%	2.947.437	50.695.923	53.643.360	30.500
	21.770.000.000						
Вкупна состојба на 31.12.2024	21.770.000.000			391.992.583	453.921.397	845.913.980	457.500
Сегашна вредност на 31.12.2024	21.316.078.603						

*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 2024 година.

Фондот во 2024 година ќе оствари приход од 836.021.521 денари по основ на камата на недоспеани записи од 2023 година кои ќе достасаат во 2024 година во износ од 444.028.938 денари и камата по основ на нови записи од 2024 година која ќе достаса во 2024 година во износ од 391.992.583 денари а за учество на аукции на државни записи ќе плати надоместок на банките - посредници за извршеното посредување при купување на записите во износ од 457.500 денари. (Табела 6)

Табела 6: Преглед на планот на приходи од каматата по основ на државни записи и на провизија за посредување за купување на записи во 2024 година

О П И С	во денари	
	состојба	
1. Состојба на државните записи (12-месечни државни записи)	Номинална вредност	сегашна вредност
Состојба на државните записи на 31.12.2023 година	20.150.000.000	
Нови државни записи во 2024 година	1.620.000.000	
Состојба на државните записи на 31.12.2024 година	21.770.000.000	21.316.078.603
2. Камата по основ на државни записи	2024 год.	2025 год.
2.1. Камата по основ на недостасани записи од 2023 година	444.028.938	
2.2. Камата по основ на нови записи во 2024 година:		
-Камата на нови записи што достасува во 2024 година	391.992.583	
-Камата на нови записи што достасува во 2025 година		453.921.397
Вкупно камата 2024:	836.021.521	
3. Провизија за купување државни записи	457.500	

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 на население кај банките и штедилниците, членки на Фондот, кое во 2024 година се планира да се движи во од 5,64% во јануари, 2024 до 5,69% во декември, 2024 година.

III. Планирани билансни резултати на Фондот за осигурување на депозити во 2024 година

Деловната активност на Фондот се презентира преку проектирање на билансните резултати кои се очекува да се остварат на крајот на 2024 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 2024 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 2024 година.

III.1 Биланс на состојба

Износот на вкупниот биланс на крајот на 2024 година ќе изнесува 21.568 милиони денари. Вкупниот биланс на крајот на 2023 година изнесува 19.927 милиони денари. Планиран е пораст од 1.641 илјади денари или 8,24%. 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.7.

Табела бр.7 Структура на средствата во план на Билансот на состојба

во илјади денари

Опис	План 31.12.2023	%	Состојба 31.10.2023	%	Проекција 31.12.2023	%	План 31.12.2024	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
СРЕДСТВА	18.823.341	100,00	19.659.424	100,00	19.926.964	100,00	21.567.933	100,00	108,23
<i>Нематеријални средства</i>	467	0,00	268	0,00	255	0,00	6.562	0,03	2.573,33
Софтвер и слични права	467	0,00	268	0,00	255	0,00	6.562	0,03	2.573,33
<i>Материјални средства</i>	18.230	0,10	18.256	0,09	18.225	0,09	21.717	0,10	119,16
Недвижности	17.027	0,09	17.162	0,09	17.094	0,09	16.286	0,08	95,27
Опрема	1.203	0,01	1.094	0,01	1.131	0,01	5.431	0,03	480,19
<i>Вложувања</i>	18.615.454	98,90	19.012.903	96,71	19.705.971	98,89	21.316.079	98,83	108,17
Дванаесетмесечни записи	18.615.454	98,90	19.012.903	96,71	19.705.971	98,89	21.316.079	98,83	108,17
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	189.190	1,01	627.997	3,19	202.513	1,02	223.575	1,04	110,40
Парични средства	189.190	1,01	627.997	3,19	202.513	1,02	223.575	1,04	110,40
1.Парични средства во банки	189.155	1,00	627.980	3,19	202.494	1,02	223.563	1,04	110,40
2.Бизнис картичка	25	0,00	4	0,00	4	0,00	5	0,00	125,00
3.Благајна	10	0,00	13	0,00	15	0,00	7	0,00	46,67
Побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
1.Побарувања по основ премии	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
2.Останати побарувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
3.Аконтации на данок на добивка	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
Разграничувања	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
1.АВР	0	0,00	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 2024 година вкупната вредност на нематеријалните средства се планира да изнесува 6.562 илјади денари. Во текот на 2024 година потребно е да се изготви техничка спецификација за изработка на софтверско решение и да се спроведе набавка за изработка, имплементација и одржување на софтверско решение со кое Фондот ќе се подготви за спроведување на новите надлежности кои произлегуваат од новото законско решение за систем за заштита на депозити.

1.2 Материјални средства

Категоријата „Материјални средства” го претставува деловниот простор, сопственост на Фондот во кој се остварува деловната активност. Според планот за 2024 година се предвидува неговата вредност на крајот на 2024 година да изнесува 21.717 илјади денари или зголемување на вредноста од 9,16%.

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 5.431 илјади денари.

Во 2024 година се планира набавка на:

- компјутерска опрема – (450 илјади денари)
- нова телекомуникациска мрежа во Фондот, поставување на нова телефонска централа и нова мрежа за спроведување интернет (1.600 илјади денари)
- канцелариски мебел – (320 илјади денари)
- клима уреди (250 илјади денари)
- замена на моторно возило (2.200 илјади денари).

Вредноста на опремата која ќе биде набавена во текот на 2024 година ќе се амортизира заклучно со 31.12.2024 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 2024 година доминантно учество од 98,83% се планира да има категоријата на средства „вложувања во хартии од вредност“ (проекција за 31.12.2023:98,89%). За истите се планира да го зголемат обемот за 1.610 илјади денари (сегашна вредност) или 8,17% во однос на остварениот обем на крајот на 2023 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 2024 година се очекува да изнесува 226.575 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 221.763 илјади денари (проекција за 31.12.2023: 201.373 илјади денари).

Останатите парични средства на Фондот се 1.800 илјади денари за депозити во деловни банки, бизнис картичка 5 илјади денари, 6 илјади денари во благајна и 1,3 илјади денари во девизна благајна.

2. Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба на ден 31.12.2024 година

Структура на капитал и резерви и обврски во план на Билансот на состојба на ден 31.12.2024 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 8.

Табела бр.8 Структура на капитал и резерви и обврски во план на Биланс на состојба

во илјади денари

Опис	План 31.12.2023	%	Состојба 31.10.2023	%	Проекција 31.12.2023	%	План 31.12.2024	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ	18.823.341	100,00	19.659.424	100,00	19.926.964	100,00	21.567.933	100,00	108,23
<i>Капитал и резерви</i>	<i>18.438.644</i>	<i>97,96</i>	<i>19.265.854</i>	<i>98,00</i>	<i>19.523.107</i>	<i>97,97</i>	<i>21.137.580</i>	<i>98,00</i>	<i>108,27</i>
Уплатен капитал	10.300	0,05	10.300	0,05	10.300	0,05	10.300	0,05	100,00
Фонд за сигурност	18.009.105	95,67	18.874.576	96,01	19.020.595	95,45	20.422.101	94,69	107,37
Добивка за годината	419.239	2,23	380.978	1,94	492.212	2,47	705.179	3,27	143,27
<i>Тековни обврски</i>	<i>384.697</i>	<i>2,04</i>	<i>393.570</i>	<i>2,00</i>	<i>403.857</i>	<i>2,03</i>	<i>430.353</i>	<i>2,00</i>	<i>106,56</i>
Обврски за штети	332.467	1,77	359.163	1,83	358.963	1,80	351.963	1,63	98,05
Останати обврски	52.230	0,28	34.407	0,18	44.894	0,23	78.390	0,36	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 2024 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 20.422 милиони денари или зголемување за 7,37%, односно за 1.402 илјади денари ќе ја надмине проекцијата за 31.12.2023 година (19.021 милиони денари).

2.1.3 Акумулирана добивка

Деловната активност во 2024 година ќе резултира со добивка од 705.179 илјади денари (проекција за 2023:492.212 илјади денари) или зголемување од 43,27% во однос на добивката проектирана за 2023 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 2024 ќе достигнат износ од 351.963 илјади денари по основ на обесштетување на депоненти од Еуростандард банка ад Скопје во стечај (проекција за 31.12.2023:358.963 илјади денари).

III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2024 година

Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2024 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 2024 година се очекува:

Вкупните приходи да се остварат во износ од 836.072 илјади денари (проекција на остварени приходи во 2023:573.181 илјади денари) или зголемување од 45,87% во однос на приходите кои се очекува да се остварат во 2023 година. Приходите кои ги остварува Фондот произлегуваат од каматата на државни записи, која во 2024 година се очекува да биде 4% на годишно ниво на 12-месечните државни записи.

*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 2024 година.

- Вкупните расходи да достигнат износ од 52.503 илјади денари (проекција на расходи остварени во 2023:26.268 илјади денари), или зголемување од 100%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,24% од вкупните парични средства на Фондот или 7,4% од вкупната планирана нето добивка за 2024 година.

Слика 1. Вкупни планирани расходи за 2024 во однос на вкупните парични средства на Фондот



- Деловната активност на Фондот за 2023 година ќе резултира со позитивен ефект:
 - Данок на добивка од 78.390 илјади денари (проекција на данок на добивка за 2023:54.701 илјади денари) или зголемување од 43,31% и
 - Нето добивка од 705.179 илјади денари (проекција за нето добивка за 2023:492.212 илјади денари).

Согласно утврдените вредности на сите позиции од планираниот биланс на успех за 2024 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 2024 година се презентирани во табела бр.9.

Табела бр.9 Структура на приходи во план на Биланс на успех

во илјади денари

Опис	План 01.01.2023 - 31.12.2023	%	Состојба 31.10.2023	%	Проекција 01.01.2023 - 31.12.2023	%	План 01.01.2024 - 31.12.2024	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПРИХОДИ	501.536	100,00	443.523	100,00	573.180	100,00	836.071	100,00	145,87
1.Државни записи-шестмесечни	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
1.Државни записи-дванаесетмесечни	501.536	100,00	443.479	99,99	573.130	99,99	836.021	99,99	145,87
3.Депозити по видување-НБРМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
3.Депозити по видување-деловни банки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
5.Казнена камата по основ на премии	0	0,00	44	0,01	50	0,01	50	0,01	100,00
6.Приходи од надомест на штета	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
7.Позитивни курсни разлики	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

Во 2024 година приходите од камати на државни записи во планиран износ од 836.071 илјади денари, учествуваат со 100% во структурата на вкупните приходи. Се очекува вкупните приходи да бидат поголеми за 45,87% во однос на приходите кои се проектирани за 2023 година, односно да се зголемат за 262.890 илјади денари. Во 2024 година се планира да се купуваат дванаесет месечни државни записи со годишна каматна стапка од 4%.

*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 2024 година.

2. Расходи

Расходната страна на билансот на успех ја сочинуваат шест категории на трошоци.

Вкупните расходи за 2024 година ќе изнесуваат 52.503 илјади денари (проекција на расходи во 2023:26.268 илјади денари), или зголемување од 100%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,24% од вкупните парични средства на Фондот или 7,44% од вкупната проектирана 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.

Табела бр.10 Структура на расходи во план на Биланс на успех

во илјади денари

Опис	План 01.01.2023 - 31.12.2023	%	Состојба 31.10.2023	%	Проекција 01.01.2023 - 31.12.2023	%	План 01.01.2024 - 31.12.2024	%	Индекс 8/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
РАСХОДИ	35.605	100,00	20.205	99,99	26.268	99,99	52.502	99,98	199,87
1.Трошоци за услуги	7.796	21,90	1.574	7,79	2.380	9,06	15.314	29,17	643,45
2.Амортизација и обезвреднување	1.227	3,45	857	4,24	1.028	3,91	2.355	4,49	229,09
3.Материјални трошоци	1.430	4,02	730	3,61	792	3,02	2.225	4,24	280,93
4.Останати трошоци од работа	4.160	11,68	2.461	12,18	2.934	11,17	5.732	10,92	195,36
5.Трошоци за вработените	20.467	57,48	14.211	70,33	18.853	71,77	26.500	50,47	140,56
6.Расходи по основ финансиски вложувања	525	1,47	369	1,83	278	1,06	366	0,70	131,65
7.Расходи по основ финансиски вложувања	0	0,00	3	0,19	3	0,13	10	0,07	333,33

Во 2024 година категоријата – трошоци за вработени ќе изнесува 26.500 илјади денари, или зголемување од планот за 2023 година за 6.033 илјади денари.

Категоријата трошоци за вработени опфаќа 5 нови вработувања на неопределено време кои се однесуваат на вработување стручно – административен кадар потребен заради воведување на ново законско решение за нов систем за заштита на депозити и решавање на банки.

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

Категоријата „трошоци за услуги“ ќе достигне износ од 15.314 илјади денари или 7.518 илјади денари повеќе од планот за 2023 година.

Во табела бр.11 е даден аналитички приказ на сите трошоци за услуги во Фондот за осигурување на депозити.

Табела бр.11 Структура на трошоци за услуги

во денари

Опис	План 01.01.2023 - 31.12.2023	Состојба 01.01.2023 - 31.10.2023	Проекција 01.01.2023- 31.12.2023	План 01.01.2024 - 31.12.2024	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Трошоци за услуги	7.795.660	1.573.771	2.380.150	15.314.000	643,40
Трошоци за услуги на физички лица	800.000	534.847	660.000	2.500.000	378,79
Провизија за платен промет - НБРМ	24.000	20.000	24.000	24.000	100,00
Провизија за платен промет - НЛБ Банка (Провизија за платен промет)	50.000	30.752	50.000	53.000	106,00
Провизија за платен промет - Бизнес картичка	3.000	640	1.200	0	0,00
Банкарски провизии - комерцијални банки	10.000	4.284	6.000	10.000	166,67
Премии за осигурување на објект	60.000	23.743	23.743	120.000	505,41
Каско осигурување	25.000	31.929	31.929	36.000	112,75
Трошоци за телекомуникациски услуги	500.000	161.631	200.000	1.620.000	810,00
Трошоци за поштенски услуги	7.000	5.681	5.000	10.000	200,00
Трошоци за такси превоз	6.000	3.989	5.000	6.000	120,00
Трошоци за услуги за одржување простории/опрема	310.000	19.040	20.000	310.000	1.550,00
Услуги за одржување простории/опрема- изработка, ревизија на проектна документација и надзор над изведба	615.000	6.150	540.000	650.000	120,37
Реновирање на простории	3.630.000	0	0	5.500.000	0,00
Одржување на софтвер	177.000	147.500	177.000	200.000	112,99
Одржување на мрежа и компјутери	50.000	0	0	30.000	0,00
Хостирање на ВЕБ стана	11.800	5.178	5.500	18.000	327,27
Трошоци за маркетинг и реклама	35.400	2.159	2.159	1.200.000	55.581,29
Организирање настан за ден на штедење	191.160	68.350	75.000	200.000	266,67
Организирање EFDI настан во врска со осиг. на депозити	310.000	0	0	620.000	0,00
Организирање промотивен настан во врска со осиг. на депозити	250.000	54.000	54.000	500.000	925,93
Истражување на јавно мислење	0	0	0	310.000	0,00
Трошоци за репрезентација	90.000	46.786	53.000	250.000	471,70
Трошоци за угостителски услуги	70.800	51.950	51.950	120.000	230,99
Тим билдинг (Стручно усовршување)	150.000	127.440	127.440	300.000	235,40
Трошоци за ресертификација стандард ИСО 9001	150.000	177.000	177.000	0	0,00
Трошоци за втора надзорна проверка согласно ИСО 9001:2015	0	0	0	180.000	0,00
Сервисирање на ПП апарати	3.500	3.493	3.500	5.000	142,86
Регистрација на моторно возило	25.000	12.329	12.329	50.000	405,55
Трошоци за патарини	10.000	0	0	10.000	0,00
Трошоци за паркинг	25.000	0	0	270.000	0,00
Други трошоци за моторно возило	6.000	2.400	2.400	12.000	500,00
Сервисирање на возило	100.000	32.500	72.000	200.000	277,78
Трошоци за гуми (Отпис на ситен инвентар)	100.000	0	0	0	0,00

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Трошоците за услуги за физички лица изнесуваат 2.500 илјади денари и се наменети за 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 односно не повеќе од повеќе од три лица во институциите во кои вкупниот број на вработени е помал од 300 лица. 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 120 илјади денари и каско осигурување на службено моторно возило изнесува 36 илјади денари.

Трошоците за телекомуникациски услуги ќе изнесуваат 1.620 илјади денари. Пакетите на телекомуникациски услуги кои што се нудат на пазарот, а кои се соодветни на поставувањето на новата централа и call center кој треба да се имплементира во текот на 2024 со набавка на нова телекомуникациска опрема (предвидени како набавка на основни средства), 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 810 илјади денари по година.

Трошоците за поштенски услуги изнесуваат 10 илјади денари.

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

За 2024 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.

За реновирање на просториите во Фондот се планираат 5.500 илјади денари, како и 650 илјади денари за услуги за одржување простории/опрема-надзор над изведба на проектот за реновирање. Проектот за реновирање на дел од просториите во Фондот веќе е започнат во 2023 година и за истиот беше спроведена јавна набавка. За овој проект беа планирани 3.630 илјади денари во Финансискиот план за 2023 година. Во текот на периодот декември 2023 година се очекува да се склучи договор за реновирање на просториите како и да започне спроведувањето на процесот на реновирање за што исплатата на добавувачите ќе се одвива во фази, согласно сработеното во текот на 2024 година. Оттука, планираните средства за 2024 година со Финансискиот план за 2024 година во износ од 5.500 денари ги вклучуваат средствата кои се планирале во 2023 година, како и планирање на дополнителни 1.870 илјади денари за 2024 година во случај да се јави потреба од спроведување на дополнителни набавки за

реновирање согласно проектната документација и пресметаниот ризик од непредвидени, а неопходни активности при реновирањето.

Редовните трошоци за одржување на софтвер изнесуваат 200 илјади денари.

Трошоците за одржување на мрежа и компјутери се планира да изнесуваат 30 илјади денари.

За хостирање на веб страницата на ФОД се резервираат 18 илјади денари.

Планирани се и трошоци за маркетинг во износ од 1.200 илјади денари. Согласно очекуваното ново законско решение за систем за заштита на депозити се јавува потреба од целосно ребрендирање на институцијата, како и спроведување на законска обврска на институцијата за известување на јавноста за улогата и целите за постоењето на заштитата на депозити. Оттука, потребно е да се резервираат доволно средства со кои ќе се овозможи спроведување на овие активности.

Се планираат трошоци за репрезентација во износ од 250 илјади денари и трошоци за угостителски услуги во вредност од 120 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 2024 година планираме за спроведеме промотивни и едукативни активности и тоа: 1) организирање на настан за Ден на штедење – 200 илјади денари, 2) организирање на работилница во рамките на членството во Комитетот за односи со јавност при ЕФДИ – 620 илјади денари, 3) организирање на настани за промотивни и едукативни активности во врска со осигурувањето на депозити – 500 илјади денари и 4) настан „team building“ за вработените во Фондот за осигурување на депозити – 300 илјади денари.

Согласно принципите за работа на осигурителите на депозити поставени од Светската асоцијација на осигурители на депозити, потребно е да се спроведе истражување на јавното мислење во врска со постоењето и работата на Фондот. Првото и единствено вакво истражување од основањето на Фондот е спроведено во 2019 година. Спроведување на ново истражување по пет години е соодветно за да се утврди колку јавноста е информирана за постоење на Фондот и дали ја познава неговата улога и цели, особено по исплатата на обесштетувањето на депонентите од Еуростандард банка АД Скопје во стечај. Исто така, со помош на ова истражување ќе се утврдат основите за понатамошното планирање и спроведување на соодветни промотивни активности.

Трошоци за ресертификација стандард ИСО 9001 нема да се реализираат, туку се планираат трошоци за втора надзорна проверка согласно ИСО 9001:2015 во износ од 180 илјади денари.

Трошокот за сервисирање на ПП апарати изнесува 5 илјади денари.

Редовните трошоци за регистрација на возилата изнесуваат 50 илјади денари, сервисирањето на возилата изнесува 200 илјади денари и други трошоци за возилата изнесуваат 12 илјади денари.

Трошоците за паркинг се планираат да изнесуваат 270 илјади денари, од кои 40 илјади денари за паркинг на службени возила, а останатите средства се планираат за авансна уплата на услуги за паркинг на вработените во Фондот кои ќе се одбиваат од месечната плата на вработениот.

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

Категоријата „амортизација и обезвреднување“ во 2024 година се предвидува да изнесува 2.355 илјади денари.

Категоријата „материјалните трошоци“ се предвидува да изнесува 2.225 илјади денари (проекција за 2023:792 илјади денари).

Во овие трошоци се пресметани трошоците за набавка на канцелариски материјали во износ од 120 илјади денари, тонери 120 илјади денари и хигиенски средства 120 илјади денари. Трошоците за струја се планира да се зголемат на 600 илјади денари.

Во оваа категорија се планираат и трошоците за парно греење 600 илјади денари, трошоци за претплата на весници и пристап до електронски изданија и списанија 80 илјади денари, гориво за автомобилите 300 илјади денари и трошоци за печатење обрасци и/или налепници во износ од 150 илјади денари (замена на постоечките налепници на шалтерите во банките и штедилниците со ново лого и нови законски одредби).

Во табела бр.12 е даден аналитички приказ на материјалните трошоци.

Табела бр.12 Структура на материјални трошоци

Опис	во денари				
	План 01.01.2023 - 31.12.2023	Состојба 01.01.2023 - 31.10.2023	Проекција 01.01.2023- 31.12.2023	План 01.01.2024 - 31.12.2024	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Материјални трошоци	1.430.480	729.594	792.457	2.225.000	280,77
Трошоци за канцелариски материјал	70.800	77.522	0	120.000	0,00
Трошоци за канцелариски материјал-тонери	70.800	22.859	22.859	120.000	524,96
Трошоци за хигиенски средства	70.800	37.486	40.000	120.000	300,00
Трошоци за потрошен материјал (Трошоци за одржување)	0	9.002	0	120.000	0,00
Трошоци за струја	400.000	92.938	120.000	600.000	500,00
Трошоци за вода	15.000	3.434	4.000	15.000	375,00
Трошоци за парно греење	500.000	312.105	400.000	600.000	150,00
Трошоци за печатење обрасци и/или налепници	6.000	13.598	13.598	150.000	1.103,10
Трошоци за претплата на весници и пристап до електронски изданија и списанија	40.000	41.999	42.000	80.000	190,48
Отпис на ситен инвентар	7.080	6.090	0	0	0,00
Трошоци за потрошено гориво	250.000	112.561	150.000	300.000	200,00

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Категоријата „останати трошоци од работење“ има вредност од 5.732 илјади денари (проекција во 2023 година: 2.934 илјади денари).

Во оваа група на трошоци се калкулираат трошоците за членство во Европскиот форум на осигурители на депозити, кое за 2024 година изнесува 4000 евра за земји надвор од Европската Унија.

Во текот на 2024 година се планираат патувања во странство 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) и други настани по покана на соработниците на Фондот.

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 и останати трошоци од работењето.

Во табела бр.13 е даден аналитички приказ на останати трошоци од работа.

Табела бр.13 Структура на останати трошоци од работа

Опис	во денари				
	План 01.01.2023 -31.12.2023	Состојба 01.01.2023 -31.10.2023	Проекција 01.01.2023 -31.12.2023	План 01.01.2024 -31.12.2024	Индекс 5/4
	1	2	3	4	5
Останати трошоци од работа	4.159.684	2.460.606	2.934.412	5.732.300	195,35
Членарина во Европски форум за осигурители на депозити	247.200	247.200	250.000	250.000	100,00
Членарина во Институт за овластени сметководители	2.400	0	2.400	4.800	200,00
Дневници за службен пат во земјата	0	20.400	20.400	90.000	441,18
Дневници за службен пат во странство	200.000	39.546	40.000	200.000	500,00
Патни трошоци за службен пат во земјата	0	0	0	30.000	0,00
Патни трошоци за службен пат во странство - авио билети	615.000	125.323	125.323	615.000	490,73
Патни трошоци-такси превоз во странство	20.000	8.044	8.044	20.000	248,63
Патни трошоци-користење на сопствено возило	61.500	0	0	61.500	0,00
Надомест за сместување на службен пат во земјата	0	0	0	30.000	0,00
Надомест за сместување на службен пат во странство	600.000	34.220	34.220	600.000	1.753,36
Надоместоци на членови на Управен одбор	693.324	492.250	610.000	700.000	114,75
Трошоци за стручно усовршување	200.000	169.380	200.000	600.000	300,00
Трошоци за ревизија	250.000	209.745	209.745	300.000	143,03
24 часовен мониторинг на објект	50.000	35.400	42.000	70.000	166,67
Останати трошоци од работењето - судски и други такси	2.360	12.250	20.000	30.000	150,00
Останати трошоци од работењето-патничко осигурување	20.000	1.000	1.000	20.000	2.000,00
Останати трошоци од работењето-провизија ЦР, ЦДХВ	6.000	3.069	3.500	6.000	171,43
Останати трошоци од работењето-електронски потпис	20.000	4.980	4.980	20.000	401,61
Останати трошоци од работењето-трошоци за објавување	200.000	21.184	0	250.000	0,00
Останати трошоци од работењето-адвокатски и нотарски услуги	746.000	1.033.645	1.200.000	1.700.000	141,67
Останати трошоци од работењето-дезинсекција	5.900	0	0	15.000	0,00
Останати трошоци од работењето-консултантски услуги (сметководство)	60.000	0	60.000	60.000	100,00
Останати трошоци од работењето-систематски преглед	100.000	0	96.800	0	0,00
Останати трошоци од работењето-други трошоци	60.000	2.970	6.000	60.000	1.000,00

*износите во табелата се презентирани со вклучен ДДВ

Вредноста на категоријата „Расходи по основ на финансиски вложувања“ до крајот на 2024 година ќе изнесува 366 илјади денари и трошоци по основ на надоместоци (надомест за жалбени постапки) изнесува 10 илјади денари.

3. Нето добивка за 2024 година

Согласно планираните приходи и расходи од работењето на Фондот за осигурување на депозити во 2024 година се очекува да се оствари нето добивка во износ од 705.179 илјади денари или зголемување од 43,27%.

Табела 14. Нето добивка

Опис	во денари					
	План	Вкупно (проекција)	План	План 2024	План 2024	Разлика во апсолутни износи
	01.1.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2024 31.12.2024	/ Вкупно (проекција) 2023 (%)	/ План 2023 (%)	
1	2	3	4	5	6	7
ВКУПНО ПРИХОДИ	501.536.141	573.181.157	836.071.521	146	167	262.890.364
ВКУПНО РАСХОДИ	35.604.533	26.268.231	52.502.552	200	147	26.234.321
Бруто добивка	465.931.608	546.912.926	783.568.969	143	168	236.656.043
Данок на добивка	46.693.007	54.700.738	78.390.197	143	168	23.689.459
НЕТО ДОБИВКА	419.238.601	492.212.188	705.178.772	143	168	212.966.584

Согласно Законот и Статутот на Фондот за осигурување на депозити, нето добивката која се очекува да се оствари во 2024 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 2024 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 – 583/1
Скопје, 11.12.2023

Директор/Drejtor
Amir Shabani

