

**Финансиски план за изменување и дополнување на
Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити
за 2024 година**

1. Во Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити број 02 – 583/1 од 11.12.2023 година, делот III.1 Биланс на состојба се менува и гласи:

„ III.1 Биланс на состојба

Износот на вкупниот биланс на крајот на 2024 година ќе изнесува 22.078 милиони денари. Вкупниот биланс на крајот на 2023 година изнесува 19.927 милиони денари. Планиран е пораст од 2.151 милиони денари или 9,74%. 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 31.12.2024 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	22.078.496	100,00	110,80
<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	540.310	2,45	2.964,66
Недвижности	17.027	0,09	17.162	0,09	17.094	0,09	534.879	2,42	3.129,05
Опрема	1.203	0,01	1.094	0,01	1.131	0,01	5.431	0,02	480,19
<i>Вложувања</i>	18.615.454	98,90	19.012.903	96,71	19.705.971	98,89	21.316.079	96,55	108,17
Дванаесетмесечни записи	18.615.454	98,90	19.012.903	96,71	19.705.971	98,89	21.316.079	96,55	108,17
<i>Парични средства, побарувања, разграничувања</i>	189.190	1,01	627.997	3,19	202.513	1,02	215.545	0,98	106,44
Парични средства	189.190	1,01	627.997	3,19	202.513	1,02	215.545	0,98	106,44
1.Парични средства во банки	189.155	1,00	627.980	3,19	202.494	1,02	215.533	0,98	106,44
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. Во 2024 година неговата вредност на крајот на 2024 година ќе изнесува 534,9 милиони денари или зголемување на вредноста на оваа ставка за 518 милиони денари.

Ова зголемување на вредноста на деловен простор, сопственост на Фондот, претставува вредноста на зграда, доделена на Фондот, како доверител во стечајната маса на Еуро стандард банка АД Скопје во стечај, доделена во сопственост на Фондот на ден 06.2.2024 година со судска одлука бр. IVCT – 123/20 од 25.1.2024 година како наплата на дел од побарувањето кој ФОНД го има кон ЕСБ согласно исплатата на обесштетувањето на осигурените депозити.

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 215.545 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 213.733 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		Состојба		Проекција		План		Индекс 8/6
	31.12.2023	%	31.10.2023	%	31.12.2023	%	31.12.2024	%	
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	22.078.497	100,00	110,80
<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>21.649.104</i>	<i>98,06</i>	<i>110,89</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	20.942.268	94,85	110,10
Добивка за годината	419.239	2,23	380.978	1,94	492.212	2,47	696.536	3,15	141,51
<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>429.393</i>	<i>1,94</i>	<i>106,32</i>
Обврски за штети	332.467	1,77	359.163	1,83	358.963	1,80	351.963	1,59	98,05
Останати обврски	52.230	0,28	34.407	0,18	44.894	0,23	77.430	0,35	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 20.942 милиони денари или зголемување за 10,1%, односно за 1.922 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 696.536 илјади денари (проекција за 2023:492.212 илјади денари) или зголемување од 41,51% 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).”

2. Во Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити број 02 – 583/1 од 11.12.2023 година, делот III.2 План на Биланс на успех за период од 01.01 до 31.12.2024 година се менува и гласи:

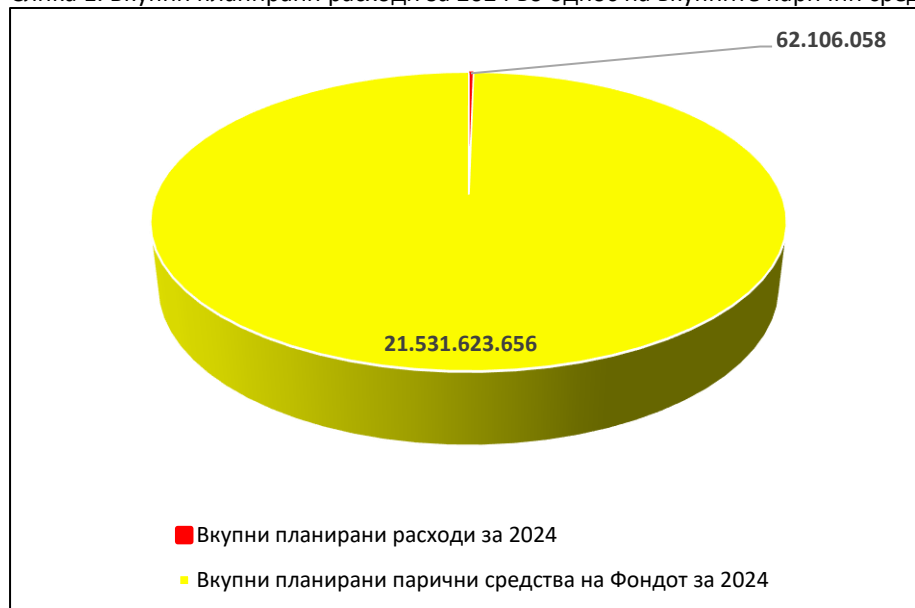
„Ефектите од реалното планирање и реализирање на деловната активност за 2024 година се очекува да се ефектуира во приходи од Билансот на успех, а особено во остварувањето на добивка. Врз основа на предвидените параметри во сите сегменти од работењето на Фондот со планот за 2024 година се очекува:

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 62.106 илјади денари (проекција на расходи остварени во 2023:26.268 илјади денари), или зголемување од 136%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,28% од вкупните парични средства на Фондот или 8,92% 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 77.430 илјади денари (проекција на данок на добивка за 2023:54.701 илјади денари) или зголемување од 41,55% и
 - Нето добивка од 696.536 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 62.106 илјади денари (проекција на расходи во 2023:26.268 илјади денари), или зголемување од 136%. Вкупниот износ на планираните расходи изнесува 0,28% од вкупните парични средства на Фондот или 8,92% 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	%	Состојба	%	Проекција	%	План	%	Индекс 8/6
	01.01.2023 - 31.12.2023				01.01.2023 - 31.12.2023		01.01.2024 - 31.12.2024		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
РАСХОДИ	35.605	100,00	20.205	99,99	26.268	99,99	62.106	99,98	236,43
1.Трошоци за услуги	7.796	21,90	1.574	7,79	2.380	9,06	15.314	24,66	643,45
2.Амортизација и обезвреднување	1.227	3,45	857	4,24	1.028	3,91	3.929	6,33	382,20
3.Материјални трошоци	1.430	4,02	730	3,61	792	3,02	6.225	10,02	785,98
4.Останати трошоци од работа	4.160	11,68	2.461	12,18	2.934	11,17	9.762	15,72	332,72
5.Трошоци за вработените	20.467	57,48	14.211	70,33	18.853	71,77	26.500	42,67	140,56
6.Расходи по основ финансиски вложувања	525	1,47	369	1,83	278	1,06	366	0,59	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 вклучени и трошоци за исплата на регрес за годишен одмор.

Врз основа на член 14, став 1 од Општ колективен договор за јавниот сектор („Службен весник на Република Северна Македонија” бр. 154/2023), согласно кој основната бруто плата на вработените во јавниот сектор се зголемува за 10% започнувајќи со исплатата на платата за месец септември 2023 година, Управниот одбор на Фондот за осигурување на депозити на 07.2.2024 година одлучи вредноста на бодот на основна плата на вработените во Фондот за осигурување на депозити да се зголеми за 10%.

Измената на вредноста на бодот на основна плата на вработените во Фондот за осигурување на депозити ќе резултира со зголемување на трошоците за плата на вработените во износ од 1.700 илјади денари, што не ги надминува износите планирани во категоријата “трошоци за вработени” во Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2024 година усвоен со Одлуката за усвојување на Финансискиот план на Фондот за осигурување на депозити за 2024 година бр.02-582/1 од 11.12.2023 година.

При донесување на оваа Одлука во предвид се земени и годишните стапки на инфлација во висина од 14,2% за 2022 година, и 9,4% за 2023 година.

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

Опис	План	Состојба	Проекција 01.01.2023- 31.12.2023	План	Индекс 5/4
	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.10.2023		01.01.2024 - 31.12.2024	
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

во денари

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 centar 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 3.929 илјади денари, односно ставката „амортизација на градежни објекти“ ќе изнесува 2.383 илјади денари, поради пресметка амортизација на новододелениот имот од стечајната маса на Еуро стандард банка АД Скопје во стечај.

Категоријата „материјални трошоци“ се предвидува да изнесува 6.225 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 3.000 илјади денари.

Во оваа категорија се планираат и трошоците за парно греење 2.100 илјади денари, трошоците за вода 115 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).

Трошоците поврзани со струја, парно, вода, физичко обезбедување и други трошоци за одржување се зголемуваат заради покривање на новонастанатите обврски во објектот доделен на Фондот за осигурување на депозити како наплата на дел од побарувањето кој Фондот за осигурување на депозити го има кон „Еуро стандард банка АД Скопје во стечај“ согласно исплатата на обесштетувањето на осигурените депозити .

Проценката на овие трошоци е изготвена врз основа на документација примена од стечајниот управник на „Еуро стандард банка АД Скопје во стечај“ и се предвидени за период од 12 месеци од моментот од склучување на договор за јавна набавка.

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

Табела бр.12 Структура на материјални трошоци

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
Материјални трошоци	1.430.480	729.594	792.457	6.225.000	785,53
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	3.000.000	2.500,00
Трошоци за вода	15.000	3.434	4.000	115.000	2.875,00
Трошоци за парно греење	500.000	312.105	400.000	2.100.000	525,00
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 9.762 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 објекти (деловните простории на Фондот, како и новододелениот имот од Еуростандард банка АД Скопје во стечај), 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

во денари

Опис	План	Состојба	Проекција	План	Индекс 5/4
	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.10.2023	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2024 - 31.12.2024	
1	2	3	4	5	6
Останати трошоци од работа	4.159.684	2.460.606	2.934.412	9.762.300	332,68
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	3.100.000	7.380,95
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	1.060.000	17.666,67

*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 696.536 илјади денари или зголемување од 41,51%.

Табела 14. Нето добивка

во

денари

Опис	План	Вкупно (проекција)	План	План 2024	План 2024	Разлика во апсолутни износи
	01.1.2023	01.01.2023	01.01.2024	/	/	4/3
	31.12.2023	31.12.2023	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	62.106.058	236	174	35.837.827
Бруто добивка	465.931.608	546.912.926	773.965.463	142	166	227.052.537
Данок на добивка	46.693.007	54.700.738	77.429.846	142	166	22.729.108
НЕТО ДОБИВКА	419.238.601	492.212.188	696.535.617	142	166	204.323.429

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.”

Број 02 – 127/1
08.2.2024 година

Директор, Drejtori

Amir Shabani

