



Република Северна Македонија

Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување



Republika e Maqedonisë së Veriut

Agjencia për mbikëqyrje të financimit kapital të sigurimit pensional



РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА - REPUBLIKA E MAQEDONISË SË VERIUT
АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО
ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ
AGJENCIA PËR MBIKËQYRJE TË FINANCIMIT
KAPITAL TË SIGURIMIT PENSIONAL
Бр.-Нр. 01-1303/3
30.09 20 22 год.-viti
СКОПЈЕ - ШКУП

ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА АГЕНЦИЈАТА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ ЗА 2023 ГОДИНА

МАПАС
Агенција за супервизија на
капитално финансирано
пензиско осигурување



Содржина

I. Вовед.....	3
II. ФИНАНСИСКИ ПЛАН ЗА 2023 ГОДИНА.....	5
1. ПЛАНИРАНИ ПРИХОДИ.....	5
1.1 Надомест од придонеси од пензиски друштва.....	5
1.2 Административни.....	5
1.3 Приходи од камати.....	5
2. ПЛАНИРАНИ РАСХОДИ.....	6
2.1 Потрошени материјали.....	6
2.2 Потрошена енергија и комунални услуги.....	6
2.3 Инвестиционо одржување на средствата.....	7
2.4 Други услуги.....	7
2.5 Превозни – транспортни услуги.....	9
2.6 Издатоци за реклама и репрезентација.....	9
2.7 Наемнини (закупнини).....	10
2.8 Други материјални услуги.....	10
2.9 Провизија за платен промет.....	10
2.10 Премии за осигурување.....	11
2.11 Патни и дневни расходи.....	11
2.12 Членарини.....	11
2.13 Интелектуални и други услуги.....	12
2.14 Останати други расходи.....	12
2.15 Средства за градежни објекти.....	13
2.16 Средства за опрема.....	13
2.17 Други капитални средства.....	13
2.18 Вкалкулирани плати и надоместоци.....	15
2.19 Даноци и придонеси кои не зависат од резултат.....	15
Прилог 1. Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – Аналитички преглед на приходи и расходи –.....	16
Прилог 2. Планиран финансиски резултат за 2023 година.....	20

Финансиски план за 2023 година на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС)

I. Вовед

Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата) е самостојно и независно регулаторно тело основано врз основа на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” број 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113 /2005, 29/2007, 88/2008, 48/2009, 50/2010, 171/2010, 36/2011, 98/2012, 13/2013, 164/2013, 44/2014, 192/2015, 30/2016, 21/2018, 245/2018, 180/2019 и 103/2021) (во натамошниот текст: Законот).

Согласно член 46 од Законот, Агенцијата има својство на правно лице со јавни овластувања утврдени со овој закон и со статут. Орган на управување и надзор на Агенцијата е Советот на експерти, а за својата работа одговара пред Собранието на Република Северна Македонија. Целта на нејзиното основање е заштита на интересите на членовите на пензиските фондови и поттикнување на развојот на капитално финансираното пензиско осигурување. Агенцијата е основана заради вршење супервизија на работењето на друштвата за управување со задолжителни пензиски фондови, друштвата за управување со доброволни пензиски фондови и друштвата за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови (во натамошниот текст: пензиските друштва) и супервизија на задолжителните и доброволните пензиски фондови (во натамошниот текст: пензиските фондови).

Согласно член 47 од Законот, Агенцијата е надлежна да:

- издава, повлекува и одзема дозволи за основање пензиски друштва и одобренија за управување со задолжителни и/или доброволни пензиски фондови;
- врши супервизија на работењето на пензиските друштва и пензиските фондови со кои тие управуваат, како и на чуварите на средствата на пензиските фондови и на странските менаџери на средства;
- промовира, организира и го поттикнува развојот на капитално финансираното пензиско осигурување во Република Северна Македонија, во соработка со Министерството за труд и социјална политика и да ја развива свеста на јавноста за целите и принципите на пензиските друштва и на пензиски фондови;

- донесува акти согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за исплата на пензии и пензиски надоместоци во капитално финансираното пензиско осигурување, како и стручни упатства, прирачници и слично, во врска со капитално финансираното пензиско осигурување и да иницира донесување на прописи и други акти во врска со пензиските друштва и пензиските фондови со кои тие управуваат.

Работењето на Агенцијата согласно член 56 став (3) од Законот се финансира од надоместоците кои Агенцијата ги наплатува од пензиските друштва (месечен надоместок од секое пензиско друштво и административни надоместоци). Согласност за висината на надоместоците дава Собранието на Република Северна Македонија врз основа на предлог утврден од страна на Советот на експерти на Агенцијата.

Износот на месечниот надоместок што го наплаќа Агенцијата, од пензиските друштва, се определува врз основа на анализа на потребите на Агенцијата за оптимално извршување на пропишаните надлежности и со почитување на принципот на минимизирање на расходите. Во таа насока, забележан е тренд на намалување на висината на надоместокот од 1,5% во 2006 и 2007 година на 1% во 2008 и 2009 година потоа 0,8% од 2010 година до 2022 година и 0,7% во 2023 година. Висина на месечниот надоместок од 0,7% од вкупните придонеси, уплатени во претходниот месец во секој пензиски фонд со кој управува пензиското друштво, се планира за 2023 година.

Предлог финансискиот план на Агенцијата за 2023 година е утврден врз основа на:

- Реализација на Финансискиот план за 2022 година;
- Очекувани надоместоци и други приходи во 2023 година;
- Реализирање на започнати активности и нови активности според годишната програма за работата на Агенцијата за 2023 година и
- Планирани расходи за 2023 година.

II. ФИНАНСИСКИ ПЛАН ЗА 2023 ГОДИНА

Врз основа на претходно наведените претпоставки, за 2023 година се планираат следните приходи и расходи на Агенцијата.

1. ПЛАНИРАНИ ПРИХОДИ

Во текот на 2023 година се планира Агенцијата да оствари вкупно приходи во износ од **85.000.000 денари**, нивната структура според изворите на средства е следна:

1.1 Надомест од придонеси од пензиски друштва	78.000.000 денари
1.2 Административни надоместоци	5.500.000 денари
1.3 Приходи од камати	1.500.000 денари
ВКУПНО ПЛАНИРАНИ ПРИХОДИ	85.000.000 денари

Планираниот износ на приходи од придонеси од пензиски друштва од **78.000.000 денари** се очекува да се реализира со наплата на месечен надомест од пензиските друштва од 0,7% од вкупните придонеси, уплатени во претходниот месец во секој пензиски фонд со кој управува пензиското друштво. При планирање на приходите од месечен надомест од придонеси, Агенцијата првично ги имаше во предвид актуарските проекции од Фондот на ПИОСМ за 2023 година добиени во 2015 година и со оглед дека во 2022 година сме известени дека Фондот на ПИОСМ нема ажурирање на проекциите, Агенцијата направи проценки врз минати податоци и врз основа на информација за буџетските проекции во класата транзициони трошоци од Фондот на ПИОСМ.

Износот од **5.500.000 денари** претставува приходи врз основа на административни надоместоци и овој износ е зголемен во однос на претходната година поради дополнително лиценцирање на ново пензиско друштво во 2022 година. Во 2023 во пензискиот систем ќе имаме четири пензиски друштва од кои три управуваат со по еден задолжителен и еден доброволен пензиски фонд и едно друштво управува со еден доброволен пензиски фонд. Тоа значи дека Агенцијата во 2023 ќе очекува зголемен обем на административни барања од супервизорски и регулаторни потреби на пензискиот систем.

Износот од **1.500.000 денари** се планирани приходи од камати кои Агенцијата очекува да ги наплати од орочените депозити од резервниот фонд во одделни банки, согласно очекуваниот раст на каматите и Одлуката за распределба и вложување на вишокот на приходи на Агенцијата.

2. ПЛАНИРАНИ РАСХОДИ

При планирањето на трошоците за работењето на Агенцијата за 2023 година, се имаше во предвид рационалното трошење на потребните средства за квалитетно, ефикасно и континуирано извршување на задачите, обврските и надлежностите на Агенцијата кои произлегуваат од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување.

Вкупните расходи за 2023 година се планира да изнесуваат **84.630.000 денари** и се планира да бидат искористени за следните потреби:

2.1 Потрошени материјали

За набавка на материјали кои се потребни за секојдневно непречено функционирање на Агенцијата, во 2023 година се планира да се потрошат **810.000 денари** и тоа за набавка на:

- Гориво;
- Канцелариски материјали и
- Ситен инвентар

Планираните расходи за Потрошени материјали во 2023 година се повисоки за околу 33% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 поради зголемената промена на цените на горивата на нагорна насока во изминатиот период и за кои се очекува да продолжи со флукуација и во 2023 година.

2.2 Потрошена енергија и комунални услуги

За трошоците на **електрична енергија и плаќање на комунални услуги** во 2023 година се планирани расходи во износ од **2.400.000 денари** и тоа за:

- Електрична енергија и
- Вода, други комунални трошоци и парно греење

Планираните расходи за електрична енергија изнесуваат 1.500.000 денари и зголемувањето се должи на неизвесните промени во нагорна насока на цената на електричната енергија на слободниот пазар.

Планираните расходи за Вода, други комунални трошоци и парно греење изнесуваат 900.000 денари .

Планираните расходи за Потрошена енергија и комунални услуги во 2023 година се повисоки за околу 71% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.3 Инвестиционо одржување на средствата

Планираните расходи за Инвестиционо одржување на средствата изнесува **30.000 денари** и тоа за:

-Инсталација и одржување на системот за пожар

Планираните расходи за **Инвестиционо одржување на средствата** во 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година поради потребата од редовна проверка на системот за заштита од пожар на човечките и материјални ресурси на Агенцијата од страна на лиценциран и стручен надзор.

2.4 Други услуги

Процентите средства за категоријата Други услуги на расходи во вкупен износ од **15.580.000 денари** се планира да се наменат за:

- Одржување на софтвер за втор и трет столб на пензискиот систем;
- Одржување на ИБМ хардверска опрема;
- Одржување на софтвер за архива;
- Одржување на софтвер за сметководство;
- Услуги за секундарна локација;
- Поштенски пратки;
- Хигиенско одржување на простории;
- Телефонски комуникациски услуги;
- Услуги за печатење, копирање и ковертирање на писма;
- Надомест за паркинг простор;
- Одржување и сервисирање на возила;
- Одржување на техничка опрема;
- Поправки на деловен објект;
- Информативни активности за развојот на капитално финансираното пензиско осигурување;
- Информативно-финансиски сервис и
- Одржување на веб страна.

Планираните трошоци за Други услуги ги содржат расходите заради остварување на дејноста како што се за одржување на софтвер за втор и трет столб на пензискиот систем, одржување на ИБМ хардверска опрема, одржување на софтвер за архива и за сметководство и работни часови за одржување на тие софтвери од страна на надворешна фирма за информациска технологија. Секундарната локација е потребна заради заштита на податоците и апликациите, како и заштита од нефункционирањето на опремата или недостапност на примарната локација на информациските поставки. Притоа, се закупува комплетно решение од надворешен субјект на минимална оддалеченост од 100 км патно и 80 км воздушна оддалеченост од примарната локација. Одржувањето на секундарна локација и опрема за информациски поставки е важна алка од системот за управување со безбедност на информации за авторизација и неотповикливост.

Планираните расходи за одржување на софтвер за втор и трет столб изнесува 4.300.000 денари поради потребата од континуирана работа и ажурирање на апликации поврзани со субјектите на пензискиот систем од Фондот на ПИОСМ, Пензиските друштва и Банките-Чувари на имот, потоа поради недостаток на ИТ кадар за одржување и поради промената на цената во нагорна насока на ИТ услугата.

Планираните расходи за одржување на софтвер за архива изнесува 500.000 денари. Агенцијата планира надградба на софтверот за архива во делот на архивирање и издавање на електронски уверенија на агенти на Пензиските друштва по полагање на испитот за агент на капитално финансирано пензиско осигурување

Планираните расходи за одржување на софтвер за сметководство изнесува 400.000 денари. Истите се значително помали во однос на претходната година поради веќе извршена надградба на софтверот во 2022 година поради автоматизација на процес и поради регулаторни измени.

Планираните расходи за Одржување на ИБМ хардверска опрема изнесува 1.200.000 денари. Расходите се планирани за нејзино редовно одржување, сервис и евентуална замена на нефункционална опрема.

Планираните расходи за Информативни активности ги опфаќаат расходите за услуги за промовирање, организирање и поттикнување на развојот на капитално финансирано пензиско осигурување кои изнесува 5.000.000 денари. Законската обврска на Агенцијата е да определува средства кои се однесуваат на информативни активности за членовите на пензиските фондови со цел да се зајакне свесноста на членовите и јавноста за целите и принципите на пензиските друштва и на задолжителните и доброволните пензиски фондови, за придобивките од членување во задолжителен и/или доброволен пензиски фонд, вклучувајќи ги и целите, принципите и придобивките од учеството во професионална пензиска шема, за правата на членовите на

задолжителните и доброволните пензиски фондови и за други прашања во врска со капитално финансираното пензиско осигурување. Дел од трошоците на Агенцијата во 2023 година се планира за активности за организирање на настанот "15 Септември - Ден на пензиска свесност" кој се одржува секоја година во периодот околу 15 септември со цел подигање на свесноста на јавноста за капитално финансирано пензиско осигурување.

Во 2022 година за жал не беа спроведени Информативни активности за промовирање на капитално финансирано пензиско осигурување од една страна поради препораката од Владата на РСМ за ограничувањето на трошоците за оваа намена и од друга страна намалениот износ за промоција не ги опфати планираните цели на Агенцијата. Од тие причини расходите по овој основ беа минимални во 2022 година.

Планираните расходи за **Други услуги** во 2023 година се помали за околу 1% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.5 Превозни – транспортни услуги

За набавка на Превозни-транспортни услуги за потребите на Агенцијата во 2023 година се планирани **60.000 денари**.

Планираните расходи за **Превозни – транспортни услуги** во 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.6 Издатоци за реклама и репрезентација

За реклама и репрезентација во 2023 година се планирани расходи во износ од **800.000 денари** наменети за :

- Репрезентација и
- Услуги за печатење на рекламен материјал

Услуги за печатење на рекламен материјал се наменети за настани кои Агенцијата ги спроведува со другите финансиски супервизори во државата со цел подигање на свесноста за финансиска едукација и финансиска инклузија на јавноста. Преку Координациското тело на финансиски супервизори се спроведуваат настаните „Ден за финансиска свесност“ и „Глобална недела на парите“

Планираните расходи за Репрезентација се однесуваат за организирање на службени настани и набавки за потребите на човечките ресурси на Агенцијата.

Планираните расходи за **Издатоци за реклама и репрезентација** во 2023 година се повисоки за околу 14% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.7 Наемнини (закупнини)

За 2023 година се планирани расходи во износ од **1.360.000 денари** за:

- Изнајмување на сали и амфитеатри;
- Закуп на интернет линија;
- Изнајмување на друга опрема и
- Наем (лизинг) на возила.

Планираните средства за **Наемнини (закупнини)** се за изнајмување на сали и амфитеатри поради потребата на Агенцијата за спроведување на обуки, закуп на интернет линија и за изнајмување на друга опрема односно изнајмување на принтери и скенери за потребата на Агенцијата и наем (лизинг) на возила.

Планираните расходи за наем (лизинг) на возила изнесува **1.100.000 денари**. Агенцијата во континуитет преку оперативен лизинг на три години обезбедува две службени возила. Возилата се во класа на автомобили со средна големина и средно ниво на опременост, кои се користат за службените потреби на Агенцијата од аспект на супервизија и регулатива.

Планираните расходи за **Наемнини** за 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.8 Други материјални услуги

На ставката **Други материјални услуги** се планирани расходи во износ од **380.000 денари** за:

- Набавки на списанија, стручна литература, весници и слично;
- Плаќање надоместок за размена на берзански податоци и благајна – материјални трошоци;
- Трошоци за набавка на средства за хигиена;
- Техничко и патролно обезбедување на просториите на Агенцијата;
- Трошоци за регистрација и технички преглед на моторни возила и
- Услуги за дератизација и дезинфекција.

Планираните расходи за **Други материјални услуги** за 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година

2.9 Провизија за платен промет

Средствата од оваа расходна категорија изнесуваат **60.000 денари**, а се однесуваат на провизија за платен промет и банкарска провизија за откуп на девизи.

Планираните расходи за Провизија за платен промет за 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ во 2022 година.

2.10 Премии за осигурување

За 2023 година се планирани расходи во износ од **140.000 денари** за:

- Осигурување на вработените и патничко осигурување во Агенцијата;
- Патничко осигурување за службени патувања на вработените во странство;
- Осигурување на деловен објект од незгоди и
- Осигурување на службени возила.

Планираните расходи за **Премии за осигурување** за 2023 година се повисоки за околу 27% во однос на планираните расходи по истиот основ во 2022 година.

2.11 Патни и дневни расходи

Планираниот износ на трошоци за службени патувања во земјата и во странство е проценет на **1.600.000 денари**. Тие трошоци опфаќаат: трошоци за сместување, исхрана и за превоз (дневници за службено патување, трошоци за ноќевања и други трошоци поврзани со патувањето). Дневниците за службени патувања во странство се уредени со Решение за највисоките износи на дневници за службени патувања и селидби во странство, трошоци што на органите на државната управа им се признаваат во тековни трошоци (Службен весник на РМ бр. 19/14 во примена од 01.01.2015 година).

Планираните расходи за Патни и дневни расходи за 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година .

2.12 Членарини

Се планира во текот на 2023 година Агенцијата да плати **440.000 денари** за:

- Годишна членарина во ИОПС - Меѓународна организација на пензиски супервизори;
- Годишна членарина за Организација на работодавачи на Македонија;
- Годишна членарина за ИНФЕ – Меѓународна мрежа за финансиско образование и ОЕЦД – Организација за економска соработка и развој и
- Годишна членарина за Здружение на внатрешни ревизори.

Планираните расходи за **Членарини** во 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.13 Интелектуални и други услуги

Планираните расходи за интелектуални и други услуги за 2023 година се во износ од **4.060.000 денари**. Се планира тие да се користат за плаќање на:

- Надомест за надворешни членови на Советот на експерт;
- Други услуги – проценител, нотар;
- Превод на текстови;
- Лекторирање на текстови;
- Надворешна ревизија;
- Обуки за стручно усовршување, семинари и конференции;
- Надворешна контрола на ИТ системот;
- Ресертификација ИСМС-ИСО 27001 и
- Договорни услуги.

Планираните расходи за **Интелектуални и други услуги** во 2023 година се повисоки за 40% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година. Агенцијата планира дополнителни средства во следните ставки и тоа: обуки за стручно усовршување на вработените, потоа поради Законот за јазици е планиран зголемен обем на преведувачки материјали, во ставката надворешна контрола на ИТ системот, како и ставката за договорни услуги заради поттикнување на развојот на капитално финансирано пензиско осигурување.

2.14 Останати други расходи

На ставката **Останати други расходи** за 2023 година се планирани расходи во износ од **470.000 денари** кои опфаќаат трошоци за објава на огласи и објави во весници и службен весник, огласи за јавни набавки, останати јавни давачки кои се однесуваат на јавни/државни институции и останати расходи за непредвидени работи.

Планираните расходи за **Останати други расходи** во 2023 година се повисоки за околу 17% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година поради потребата за зголемување на подставката Објава на огласи во кој се евидентираат расходите за објава за потребите на Јавни набавки на Агенцијата, како и за објава во Службен весник на РСМ за потребата на регулатива во капитално финансирано пензиско осигурување.

2.15 Средства за градежни објекти

На ставката Средства за градежни работи се предвидени трошоците за архитектонски решенија и елаборати, реконструкција и за 2023 предлагаме нова ставка за инвестиција во Соларни панели - фотоволтаици. Вкупно проценетата вредност на оваа категорија трошоци изнесува 3.150.000 денари.

Планираните расходи за Средства за градежни објекти во 2023 година се значително повисоки во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година, поради потребата за реконструкција на кровот на постојниот објект и преземање на мерки за инвестиции во обновливи извори на енергија согласно препораката на Владата на РСМ. Поради зависноста од електрична енергија на Агенцијата поради конгинуирана потреба на информатичката технологија и поврзаност, Агенцијата планира да подготви елаборат за проценка и анализа за потребни средства и потоа инвестирање за воспоставување на соларни панели-фотоволтаици за потребите на Агенцијата.

2.16 Средства за опрема

На ставката Средства за опрема за 2023 година се планирани расходи во износ од 4.000.000 денари.

Во текот на 2023 година Агенцијата ќе има потреба од опрема со нов сервер и дисковен простор за интеграција со системот за интероперабилност од МИОА. Серверот е потребен за бекап на податоците што се разменуваат со засегнатите ентитети. Покрај ова потребна е набавка на дополнителна компјутерска опрема, принтери, упс-и и останата информациско техничка опрема за потребите на вработените во Агенцијата.

Планираните расходи за Средства за опрема во 2023 година се на исто ниво во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.17 Други капитални средства

На ставката Други капитални средства за 2023 година се планирани расходи во износ од 8.840.000 денари за:

- Канцелариски мебел;
- Софтверски лиценци;
- Антивирусна заштита Checkpoint 4400;
- Компјутерски нов софтвер и
- Софтвер за организирање и полагање на испити за агент од Генерален секретаријат

Планираните расходи за софтверски лиценци изнесува 1.500.000 денари. Ова се должи за потребата за набавка на микрософт 365 годишни лиценци за поголем број на вработени. Планирана набавка на sql лиценци за интеграција со системот за интероперабилност на МИОА и набавка на лиценци за бекап.

Трошоците за антивирусна заштита и компјутерски софтвер-нов софтвер се значајни поради тоа што Агенцијата како супервизорско тело е централен дел од поврзан информатички систем преку кој се извршуваат деловните процеси на пензискиот систем на Република Северна Македонија. Средствата за компјутерскиот софтвер-нов софтвер ќе бидат наменети за додавање на нови функционалности и промени во софтверските апликации кои се однесуваат на воспоставување на систем за управување со безбедност на информации за авторизација и неотповикливост на корисниците. Планираните дополнувања и промени се поради исполнувањето на законските обврски и постапување по консултантските препораки од надворешните ревизии. Функционалностите за авторизација и неотповикливост на корисниците претставуваат трајно зачувување на сите акции превземени од корисниците на соодветните системи, трајно зачувување на податоците до кои корисниците имале пристап односно логирање со цел овозможување на неотповикливост на пристапот кон нив од страна на корисникот во случај на идни спорни ситуации (на пример протекување на податоци). Набавките ќе се реализираат согласно Законот за јавни набавки. Тие се сметаат за инвестициски активности со оглед на подолгиот век на траење и големината на вредноста на средствата.

Трошоците за користење на софтвер за организирање и полагање на испити за стекнување на својство на агент, согласно кој плаќањето се врши од сопствени средства на Агенцијата, како надомест предвиден за одржување и поддршка на системското решение.

Планираните расходи за **Други капитални средства** во 2023 година се пониски за околу 10% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.18 Вкалкулирани плати и надоместоци

На ставката **Вкалкулирани плати и надоместоци** се планирани расходи во износ од **40.000.000 денари** за бруто-плати согласно пополнети позиции во Правилникот за систематизација на работни места во Агенцијата, надоместоци за вработените и за останати предвидени трошоци во согласност со закон и колективен договор. Во 2023 година освен бруто-платите на вработените и членовите на Советот на експерти на Агенцијата, исто така планирани се средства за можно покачување на платите согласно препораките на Владата на Република Северна Македонија.

Планираните расходи за **Вкалкулирани плати и надоместоци** во 2023 година се повисоки за 14% во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година.

2.19 Даноци и придонеси кои не зависат од резултат

На ставката **Даноци и придонеси кои не зависат од резултат** за 2023 година се планирани расходи во износ од **450.000 денари** кои се однесуваат на трошоци за персонален данок врз основа на исплатите за надоместоците за надворешните членови на Советот на експерти и др.

Планираните расходи за **Даноци и придонеси кои не зависат од резултат** во 2023 година се значително повисоки во однос на планираните расходи по истиот основ за 2022 година согласно проекциите за надоместоци и други трошоци на кои се плаќа персонален данок на доход.

Согласно наведените детални категории од финансискиот план се планира износ од 370.000 денари како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи на Агенцијата во 2023 година.

Согласно член 56-а од Законот, доколку во текот на претходната деловна година Агенцијата оствари вишок приходи над остварените трошоци, остварениот вишок на средства се распределува во резервен фонд на Агенцијата во износ определен со финансискиот план на Агенцијата.

Прилог 1. Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – Аналитички преглед на приходи и расходи –

Р.бр.	ОПИС	ОДОБРЕНО 2022	2022 ГОДИНА				ИНДЕКС	
			Остварено до 30.08.2022	Проценка од 30.08 до 31.12.2022	Вкупно 2022 година	Проценка 2022/Одобрено 2022	ПЛАН 2023	
1	2	3	4	5	6=4+5	7=6/3	8	
A	ПЛАНИРАНИ ПРИХОДИ	75.600.000	50.120.996	35.381.936	85.502.932	113	85.000.000	
1.1.	Месечен надомест од придонеси	71.000.000	47.422.064	33.577.936	81.000.000	114	78.000.000	
1.2.	Административни надоместоци	3.800.000	2.685.000	1.115.000	3.800.000	100	5.500.000	
1.3.	Приходи од камати	800.000	13.932	689.000	702.932	88	1.500.000	
B	ПЛАНИРАНИ РАСХОДИ	75.250.000	37.489.581	26.824.260	64.313.841	85	84.630.000	
1	ПОТРОШЕНИ МАТЕРИЈАЛИ	610.000	242.573	358.819	601.392	99	810.000	
1.1.	Гориво	400.000	228.312	163.080	391.392	98	600.000	
1.2.	Канцелариски материјали	150.000	1.473	148.527	150.000	100	150.000	
1.3.	Ситен инвентар	60.000	12.788	47.212	60.000	100	60.000	
2	ПОТРОШЕНА ЕНЕРГИЈА КОМУНАЛНИ УСЛУГИ	1.400.000	764.613	546.152	1.310.765	94	2.400.000	
2.1.	Електрична енергија	800.000	477.048	340.749	817.797	102	1.500.000	
2.2.	Вода, други комунални трошоци и парно греење	600.000	287.565	205.404	492.969	82	900.000	
3	ИНВЕСТИЦИОНО ОДРЖУВАЊЕ НА СРЕДСТВАТА	30.000	0	30.000	30.000	100	30.000	
3.1.	Инсталација и одржување на системот за пожар	30.000	0	30.000	30.000	100	30.000	
4	ДРУГИ УСЛУГИ	15.800.000	5.205.117	5.375.647	10.580.764	67	15.580.000	
4.1.	Одржување на софтвер за втор и трет столб на пензискиот систем	4.300.000	1.738.140	2.561.860	4.300.000	100	4.300.000	
4.2.	Одржување на ИБМ хардверска опрема	1.200.000	699.622	500.378	1.200.000	100	1.200.000	
4.3.	Одржување на софтвер за архива	600.000	170.982	429.018	600.000	100	500.000	
4.4.	Одржување на софтвер за сметководство	720.000	472.308	247.692	720.000	100	400.000	
4.5.	Услуги за секундарна локација	1.200.000	599.994	600.006	1.200.000	100	1.200.000	

4.6.	Поштенски пратки	500.000	116.216	83.011	199.227	40	400.000
4.7.	Хигиенско одржување на простории	240.000	70.800	50.571	121.371	51	300.000
4.8.	Телефонски комуникациски услуги	600.000	240.105	171.504	411.609	69	600.000
4.9.	Услуги за печатење, копирање и ковертирање на писма	300.000	64.887	46.348	111.235	37	300.000
4.10.	Надомест за паркинг простор	60.000	11.200	48.800	60.000	100	80.000
4.11.	Одржување и сервисирање на возила	250.000	21.901	228.099	250.000	100	250.000
4.12.	Одржување на техничка опрема	60.000	23.550	16.821	40.371	67	60.000
4.13.	Поправки на деловен објект	150.000	18.257	131.743	150.000	100	220.000
4.14.	Информативни активности за развој на капитално финансирано пензиско осигурување	5.000.000	596.950	0	596.950	12	5.000.000
4.15.	Информативно-финансиски сервис	620.000	360.205	259.795	620.000	100	700.000
4.16.	Одржување на веб страна	0	0	0	0	0	70.000
5	ПРЕВОЗНИ -ТРАНСПОРТНИ УСЛУГИ	60.000	9.207	50.793	60.000	100	60.000
5.1.	Превозни-транспортни услуги	60.000	9.207	50.793	60.000	100	60.000
6	ИЗДАТОЦИ ЗА РЕКЛАМА И РЕПРЕЗЕНТАЦИЈА	700.000	319.367	380.633	700.000	100	800.000
6.1.	Репрезентација	400.000	319.367	80.633	400.000	100	500.000
6.2.	Услуги за печатење на рекламен материјал	300.000	0	300.000	300.000	100	300.000
7	НАЕМНИНИ (ЗАКУПНИНИ)	1.360.000	780.502	544.388	1.324.890	97	1.360.000
7.1.	Изнајмување на сали и амфитеатри	30.000	0	30.000	30.000	100	30.000
7.2.	Закуп на интернет линија	150.000	68.667	49.048	117.715	78	150.000
7.3.	Изнајмување на друга опрема	80.000	45.019	32.156	77.175	96	80.000
7.4.	Наем (лизинг) на возила	1.100.000	666.816	433.184	1.100.000	100	1.100.000
8	ДРУГИ МАТЕРИЈАЛНИ УСЛУГИ	380.000	125.879	108.747	234.626	62	380.000
8.1.	Набавка на списанија, стручна литература, весници и слично	50.000	9.975	7.125	17.100	34	50.000
8.2.	Плаќање надоместок за размена берзански податоци и благајна-материјални трошоци	200.000	69.640	49.743	119.383	60	200.000
8.3.	Трошоци за набавка на средства за хигиена	60.000	18.400	13.143	31.543	53	60.000
8.4.	Техничко и патролно обезбедување на просториите на Агенцијата	35.000	15.264	19.736	35.000	100	35.000
8.5.	Трошоци за регистрација и технички преглед на моторни возила	10.000	0	10.000	10.000	100	10.000

8.6.	Други услуги- услуги за дератизација и дезинфекција	25.000	12.600	9.000	21.600	86	25.000
9	ПРОВИЗИЈА ЗА ПЛАТЕН ПРОМЕТ	60.000	30.224	29.776	60.000	100	60.000
9.1.	Провизија за платен промет и банкарска провизија за откуп на девизи	60.000	30.224	29.776	60.000	100	60.000
10	ПРЕМИИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ	110.000	840	109.160	110.000	100	140.000
10.1.	Осигурување на вработените и патничко осигурување за службени патувања во странство	70.000	840	69.160	70.000	100	100.000
10.2.	Осигурување на деловен објект од незгоди	30.000	0	30.000	30.000	100	30.000
10.3.	Осигурување на службени возила	10.000	0	10.000	10.000	100	10.000
11	ПАТНИ И ДНЕВНИ РАСХОДИ	1.600.000	206.986	147.847	354.833	22	1.600.000
11.1.	Службен пат во земјата	400.000	118.300	84.500	202.800	51	400.000
11.2.	Службен пат во странство	1.200.000	88.686	63.347	152.033	13	1.200.000
12	ЧЛЕНАРИНИ	440.000	437.541	0	437.541	99	440.000
12.1.	Годишна членарина за ИОПС	341.000	339.515	0	339.515	100	341.000
12.2.	Годишна членарина за ОРМ	40.000	40.000	0	40.000	100	40.000
12.3.	Годишна членарина за 2019 година во ИНФЕ-ОЕЦД	56.000	55.526	0	55.526	99	56.000
12.4.	Годишна членарина за Здружение на внатрешни ревизори	3.000	2.500	0	2.500	83	3.000
13	ИНТЕЛЕКТУАЛНИ И ДРУГИ УСЛУГИ	2.900.000	1.288.141	1.155.770	2.443.911	84	4.060.000
13.1.	Надомест за надворешни членови на Советот на експерти	800.000	414.714	296.224	710.938	89	900.000
13.2.	Други услуги-процентел, нотар	20.000	0	20.000	20.000	100	20.000
13.3.	Преведувачки услуги	600.000	383.606	216.394	600.000	100	1.000.000
13.4.	Лектурирање на текст	10.000	0	10.000	10.000	100	10.000
13.5.	Надворешна ревизија	150.000	149.409	0	149.409	100	180.000
13.6.	Консултантски услуги	200.000	0	0	0	0	0
13.7.	Обуки за с гручно усовршување, семинари и конференции	500.000	231.612	165.437	397.049	79	900.000
13.8.	Здравствен преглед на вработените	250.000	108.800	77.714	186.514	75	0
13.9.	Ресертификација ИСМС-ИСО 27001	130.000	0	130.000	130.000	100	50.000

13.10.	Надворешна контрола на ИТ системот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400.000
13.11.	Договорни услуги	240.000	0	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	100	600.000
14	ОСТАНАТИ ДРУГИ РАСХОДИ	400.000	130.611	93.294	223.905	223.905	223.905	223.905	223.905	56	470.000
14.1.	Објава на огласи	80.000	67.853	48.466	116.319	116.319	116.319	116.319	116.319	145	150.000
14.2.	Останати јавни давачки	20.000	50	36	86	86	86	86	86	0	20.000
14.3.	Останати расходи за непредвидени работи	300.000	62.708	44.791	107.499	107.499	107.499	107.499	107.499	36	300.000
15	СРЕДСТВА ЗА ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ	330.000	0	330.000	330.000	330.000	330.000	330.000	330.000	100	3.150.000
15.1.	Архитектонски решенија и елаборат	30.000	0	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	100	150.000
15.2.	Реконструкција	300.000	0	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	100	500.000
15.3.	Соларни панели - фотоволтаици	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.500.000
16	СРЕДСТВА ЗА ОПРЕМА	4.000.000	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	100	4.000.000
16.1.	Компјутерска опрема	4.000.000	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	3.999.592	100	4.000.000
17	ДРУГИ КАПИТАЛНИ СРЕДСТВА	9.790.000	5.870.820	2.771.451	8.642.271	8.642.271	8.642.271	8.642.271	8.642.271	88	8.840.000
17.1.	Канцелариски мебел	150.000	57.549	0	57.549	57.549	57.549	57.549	57.549	38	200.000
17.2.	Софтверски лиценци	2.500.000	2.493.240	0	2.493.240	2.493.240	2.493.240	2.493.240	2.493.240	100	1.500.000
17.3.	Антивирусна заштита	400.000	0	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	100	400.000
17.4.	Компјутерски софтвер - нов софтвер	6.500.000	3.217.506	2.298.219	5.515.725	5.515.725	5.515.725	5.515.725	5.515.725	85	6.500.000
17.5.	Учество во набавка на софтвер за организирање и полагање на испити за агенти	240.000	102.525	73.232	175.757	175.757	175.757	175.757	175.757	73	240.000
18	ВКАЛУЛИРАНИ ПЛАТИ И НАДОМЕСТОЦИ	35.080.000	17.908.890	14.707.445	32.616.335	32.616.335	32.616.335	32.616.335	32.616.335	93	40.000.000
18.1.	Вкалулирани плати	33.600.000	16.765.719	14.370.616	31.136.335	31.136.335	31.136.335	31.136.335	31.136.335	93	37.000.000
18.2.	Надоместоци и останати помошти согласно со закон и колективен договор	1.480.000	1.143.171	336.829	1.480.000	1.480.000	1.480.000	1.480.000	1.480.000	100	3.000.000
19	ДАНОЦИ И ПРИДОНЕСКИ КОИ НЕ ЗАВИСАТ ОД РЕЗУЛТАТ	200.000	168.678	84.339	253.017	253.017	253.017	253.017	253.017	127	450.000
19.1.	Персонален данок за надоместоците за надворешните членови на Советот на експерти и др.	200.000	168.678	84.339	253.017	253.017	253.017	253.017	253.017	127	450.000

Прилог 2. Планиран финансиски резултат за 2023 година

Табела 2

ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТ	
ВКУПНО ПЛАНИРАНИ ТЕКОВНИ ПРИХОДИ	85.000.000
ВКУПНО ПЛАНИРАНИ ТЕКОВНИ РАСХОДИ	84.630.000
ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТ ОД ТЕКОВНА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (1-2) КОЈ СЕ ПРЕНЕСУВА ВО РЕЗЕРВЕН ФОНД	370.000

* Измена и дополнување на финансискиот план врши Собранието на Република Северна Македонија. Во текот на годината Советот на експерти на Агенцијата може да изврши пренамена на Годишниот финансиски план само доколку се работи за расходи кои не можеле да бидат навремено планирани. За извршување на пренамена потребно е да се достави образложение до Советот на експерти на Агенцијата. Пренамената може да се врши во рамките на иста ставка но не повеќе од вкупниот износ на планирани расходи во Финансискиот план на Агенцијата усвоен од Собранието на Република Северна Македонија.

Претседател на Советот на експерти/Kryetar i Këshillit të ekspertëve,

Максуд Али/Maksud Ali