



Агенција за супервизија
на капитално финансирано пензиско осигурување

У П А Т С Т В О
ЗА ВОДЕЊЕ НА СМЕТКОВОДСТВОТО И ИЗГОТВУВАЊЕ НА
ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ НА ДРУШТВАТА ЗА УПРАВУВАЊЕ
СО ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ

Скопје, јули 2005 година

Врз основа на член 47 став (1) точка и) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување ("Службен весник на РМ" бр. 29/2002, 85/2003 и 40/2004), а во согласност со Заклучокот бр. 02-215/3 од 21.07.2005 година на Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, на Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата одржана на ден 21.07.2005 година издаде:

У П А Т С Т В О
ЗА ВОДЕЊЕ НА СМЕТКОВОДСТВОТО И ИЗГОТВУВАЊЕ НА
ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ НА ДРУШТВАТА ЗА УПРАВУВАЊЕ
СО ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ

1. Деловните настани и трансакции се евидентираат во сметководството на друштвата за управување со пензиски фондови (во понатамошниот текст: друштва) врз основа на сметководствени документи, во согласност со Законот за сметководство (Службен весник на Република Македонија 70/01), Законот за трговски друштва (Службен весник на Република Македонија 28/04), Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување (Службен весник на Република Македонија 29/02), Меѓународните сметководствени стандарди и Меѓународните стандарди за финансиско известување.

I. Форма и содржина на финансиските извештаи

2. Друштвата ја искажуваат состојбата на средствата, капиталот и обврските на образецот бр.1 „Билансот на Состојба на ден _____”, на приходите, расходите и резултатот од работењето на образецот бр.2 „Билансот на Успех во периодот од _____ до _____”, на паричните текови од оперативни, вложувачки и финансиски активности во Образецот бр.3 „Извештајот за паричните текови за годината завршена на _____” на состојбата на акционерскиот капитал, резервите и акумулираната добивка во Образецот бр.5 „Извештајот за промените во главнината (капиталот) за годината завршена на _____” и белешките кон финансиските извештаи, кои се составни делови на ова упатство.

3. При полнувањето на обрасците од точка 2 на ова Упатство, друштвото ги внесува податоците во определените позиции од групите на сметките и од сметките, согласно Уредбата за сметковниот план („Службен весник на РМ” бр.29/2000) и според содржината на оделните сметки пропишани со Правилникот за содржината на оделните сметки од сметковниот план („Службен весник на РМ” бр.30/2000).

II. Доставување на финансиските извештаи

4. Друштвото до Агенцијата ги доставува финансиските извештаи од точка 2 во форма пропишана во Правилникот за начинот на известување на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во понатамошниот текст: Агенција) од страна на друштвата за управување на пензиски фондови.

5. Финансиските извештаи од точка 2 на ова Упатство, за првото тромесечие, за првото полугодие и првите девет месеци друштвото ги доставува до Агенцијата во рок од 30 дена од последниот ден на пресметковниот период, а ревидираните годишни финансиски извештаи во рок од 90 дена од последниот ден на деловната година.

6. Друштвото ги објавува ревидираните годишни финансиски извештаи од точка 2 на ова Упатство во еден дневен весник кој се дистрибуира на целата територија на Република Македонија.

ПРИЛОГ
Образец 1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден _____

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	СРЕДСТВА		
01	А. Побарувања за запишан а неуплатен капитал		
02	Б. Долгорочни средства (ред бр. 3+10+18)		
03	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)		
04	1. Основачки издатоци		
05	2. Издатоци за истражување и развој		
06	3. Гудвил (Goodwil)		
07	4. Патенти, лиценси, концесии, заштитни знаци и слични права		
08	5. Аванси за нематеријални средства		
09	6. Останати нематеријални средства		
10	Материјални средства (11+12+13+14+15+16)		
11	1. Земјишта, шуми и градежни објекти		
12	2. Постројки и опрема		
13	3. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		
14	4. Аванси за нематеријални средства		
15	5. Материјални средства во подготовка		
16	6. Останати материјални средства		
17	Долгорочни финансиски вложувања (18+19+20+21+22+23+24+25)		
18	1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		
19	2. Заеми на поврзани субјекти		
20	3. Учество во вложувања (партиципации)		
21	4. Вложувања во хартии од вредност		
22	5. Дадени кредити, депозити и кауции		
23	6. Задолжителни долгорочни вложувања		
24	7. Откупени сопствени акции		
25	8. Останати долгорочни вложувања		
26	В. Краткорочни средства (27+34+40+45+48+55+60+64+69+70+71)		
27	Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)		
28	1. Жиро сметки		
29	2. Благајна		
30	3. Девизни сметки		

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
31	4. Девизни акредитиви		
32	5. Девизна благајна		
33	6. Останати парични средства		
34	Хартии од вредност (35+36+37+38+39)		
35	1. Чекови		
36	2. Меници		
37	3. Обврзници		
38	4. Записи		
39	5. Останати хартии од вредност		
40	Побарувања од купувачите (41+42+43+44)		
41	1. Побарувања од купувачи		
42	2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		
43	3. Побарување за надоместок за управување со средства		
44	4. Побарувања за надоместок за премин		
45	Побарувања од поврзани субјекти (46+47)		
46	1. Побарувања од поврзани субјекти		
47	2. Останати побарувања од поврзани субјекти		
48	Краткорочни финансиски вложувања (49+50+51+52+53+54)		
49	1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		
50	2. Заеми на поврзани субјекти		
51	3. Вложувања во хартии од вредност за тргување		
52	4. Дадени кредити, депозити и кауции		
53	5. Откупени сопствени акции		
54	6. Останати краткорочни вложувања		
55	Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)		
56	1. Данок на додадена вредност		
57	2. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања		
58	3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од добивката		
59	4. Побарувања од државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки		
60	Побарувања од вработените и останати побарувања (61+62+63)		
61	1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати		
62	2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		
63	3. Останати побарувања од вработените и останати неспомнати		
64	Платени трошоци за идните периоди и недостасана		

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	наплата на приходи (АВР) (65+66+67+68)		
65	1. Однапред платени трошоци		
66	2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		
67	3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		
68	4. Останати платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи		
69	Резервни делови на залиха		
70	Ситен инвентар и амбалажа на залиха		
71	Аванси, депозити и кауции за сировини, материјали, и ситен инвентар		
72	Г. Вкупно средства (1+2+26)		
	Д. Вонбилансна евиденција		
	АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		
73	А. Капитал и резерви (74+75+78+79+80+85+88)		
74	Запишан а неуплатен капитал		
75	Запишан основен капитал кој е уплатен (76+77)		
76	1. Акционерски капитал - обични акции		
77	2. Зголемување на капиталот на сопствениците		
78	Премии на емитирани акции		
79	Ревалозициона резерва		
80	Резерви (81+82+83+84)		
81	1. Законски резерви		
82	2. Резерви за сопствени акции		
83	3. Статутарни резерви		
84	4. Останати резерви		
85	Акумулирана добивка и добивка за финансиската годината (86+87)		
86	1. Акумулирана добивка		
87	2. Добивка за финансиската година		
88	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)		
89	1. Пренесена загуба		
90	2. Загуба за финансиската година		
91	Б. Долгорочни обврски (ред бр. 92)		
92	Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99)		
93	1. Долгорочно обврски спрема поврзани субјекти		
94	2. Долгорочни обврски по основ на заеми, кредити, и кауции		
95	3. Долгорочни обврски спрема добавувачите		
96	4. Долгорочни обврски по основ на хартии од вредност		
97	5. Долгорочни обврски по основ на пензии		

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
98	6. Резервирања за даноци и придонеси		
99	7. Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци		
100	В. Краткорочни обврски (101+104+112+115+118+122+126)		
101	Краткорочни обврски по основа на хартии од вредност (102+103)		
102	1. Обврски за издадени чекови и меници		
103	2. Обврски за издадени други хартии од вредност		
104	Обврски кон добавувачите и обврски за аванси депозити и кауции (105+106+107+108+109+110+111)		
105	1. Обврски кон добавувачите во земјата		
106	2. Обврски кон добавувачите во странство		
107	3. Обврски за аванси, депозити и кауции		
108	4. Обврски кон пензиските фондови		
109	5. Обврски кон МАПАС		
110	6. Обврски кон Фондот на ПИОМ		
111	7. Обврски кон НБРМ		
112	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти и по основ на учество во резултатот (113+114)		
113	1. Обврски спрема поврзани субјекти		
114	2. Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот		
115	Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити (116+117)		
116	1. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во земјата		
117	2. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во странство		
118	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (119+120+121)		
119	1. Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања		
120	2. Обврски за даноци и придонеси од добивката		
121	3. Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки		
122	Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125)		
123	1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата		
124	2. Нераспределена добивка од финансиската година		
125	3. Останати обврски		
126	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128)		
127	1. Пресметано а одложени плаќање на трошоците		

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
128	2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		
129	Г. Вкупно обврски (91+100)		
130	Д. Вкупно Акционерска главнина и обврски (73+129)		
131	Ѓ. Вонбилансна евиденција		

Образец бр. 2

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од _____ до _____

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	3	4	5
01	Приходи од управување со фондот (2+3+4)		
02	Приходи од надоместок од придонеси		
03	Приходи од надоместок за премин		
04	Приходи од надоместок за управување		
05	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)		
06	1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		
07	2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		
08	3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		
09	4. Трошоци за трансакции		
10	5. Трошоци за маркетинг		
11	6. Трошоци за агенти		
12	7. Останати трошоци за управување со фондот		
13	Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		
14	Останати приходи на друштвото		
15	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21+22)		
16	1. Материјални трошоци		
17	2. Резервирања за трошоци и ризици		
18	3. Амортизација и вредносно усогласување на долг. и кратк. средства		
19	4. Нематеријални трошоци од работењето		
20	5. Плати и надоместоци		
21	6. Останати трошоци од работењето од редовна активност		
22	Приходи од учество на вложувања и приходи од останати вложувања (23+24+25+26+27+28)		
23	1. Приходи од учества на вложувања во поврзани субјекти		
24	2. Приходи од учества на вложувања во неповрзани субјети		
25	3. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства на поврзаните субјети		
26	4. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти		
27	5. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со поврзани субјекти		

р.б.	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	3	4	5
28	6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти		
29	Расходи по основ на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36)		
30	1. Камати од работењето со поврзани субјекти		
31	2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		
32	3. Останати слични расходи од финансиските трансакции од работењето со поврзаните субјекти		
33	4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		
34	5. Затезни камати		
35	6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		
36	7. Останати слични расходи од трансакции со неповрзани субјекти		
39	Вкупно приходи (1+14+22)		
40	Вкупно расходи (5+15+29)		
41	Добивка (Загуба) пред оданочување (39-40)		
42	Данок на добивка		
43	Добивка (Загуба) по оданочување (41-42)		
44	Малцинско учество		
45	Нето добивка (загуба) од редовни активности на друштвото (43-44)		
46	Вонредни - невообичаени приходи		
47	Вонредни расходи		
48	Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45+46-47)		

Образец бр. 3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

за годината завршена на _____

р.б.	ПОЗИЦИЈА	ИЗНОС
01	Парични приливи од деловни активности	
02	Парични одливи од деловни активности	
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	
04	Парични приливи од инвестициски активности	
05	Парични одливи од инвестициски активности	
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	
07	Парични приливи од финансиски активности	
08	Парични одливи од финансиски активности	
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	
12	Пари и парични еквиваленти на крајот на периодот	

Образец бр.4

Извештај за промени на главнината (капиталот)

Извештајот за промени на главнината (капиталот) треба да ги содржи најмалку следните позиции:

1. Нето добивка или загуба на периодот.
2. Секоја ставка на приходи и расходи, добивка или загуба која директно се признава во главнината, како и вкупниот износ на тие ставки.
3. Кумулативниот учинок на промените на сметководствената политика и исправката на темелните грешки.
4. Капиталните трансакции со сопствениците и распределба на сопствениците.
5. Состојбата на задржаната добивка или загуба на почетокот на периодот и на датумот на сочинување на билансот како и промените во текот на периодот.
6. Поврзаност на сметководствениот износ на секој вид на капитал, акционерските премии и секоја резерва на почетокот и крајот на периодот.

Образец бр.5

Белешки кон финансиските извештаи

Белешки кон финансиските извештаи треба да:

1. Да презентираат информации за основата за подготвување на финансиските извештаи и специфичните сметководствени политики кои се избрани и применети за значајни трансакции и настани;
2. Да ги обелоденат информациите барани во меѓународните сметководствени стандарди кои не се презентирани на друго место во финансиските извештаи
3. Да обезбедат дополнителни информации кои не се презентирани во рамките на финансиските извештаи, но се неопходни за објективно презентирање.

Во делот за сметководствените политики кои се однесуваат на белешките кон финансиските извештаи треба да се опише следново:

1. Основните мерења користени за составување на финансиските извештаи
2. Секоја специфична сметководствена политика која е неопходна за правилно разбирање на финансиските извештаи