Врз основа на член 88 став (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр. 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113/2005, 29/2007 88/2008 48/2009, 50/2010, 171/2010, 36/201198/2012, 13/2013, 164/2013, 44/2014, 192/2015 и 30/2016) и член 129 став (3) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр. 7/2008, 124/2010, 17/2011 и 13/2013), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата, одржана на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ година, донесе

**Правилник за измена на**

**Правилникот за формата и содржината**

**на финансиските извештаи на пензиско друштво**

**Член 1**

Во Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиско друштво („Службен весник на Република Македонија“ бр. 11/2011 и 30/2012) во членот 4 бројот: „10“ се заменува со бројот: „5“.

Ставот (4) се менува и гласи:

„Пензиското друштво ги објавува годишните ревидирани финансиски извештаи со мислење од овластениот ревизор на неговата веб страна во рок од 5 дена од денот на доставување до Агенцијата. “

По ставот (4) се додава нов став (5) кој гласи:

„(5) Пензиското друштво го објавува извадокот од годишниот ревидиран финансиски извештај со мислење од овластениот ревизор во еден од најтиражните дневни весници кој се дистрибуира на целата територија на Република Македонија во рок од 15 дена од усвојувањето на извештајот од страна на собранието на акционери на друштвото.“

Член 2

Образецот: “Образец бр.2„ се менува и гласи:

“Образец бр.2„

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

за периодот од до

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р.б.** | **група на конта или конто** | **ПОЗИЦИЈА** | **Белешки** | **Претходна годинa** | **Тековна година** |
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | **73** | **Приходи**  **од управување со фондот (2+3+4)** |  |  |  |
| 2 |  | Приходи од надоместок од придонеси |  |  |  |
| 3 |  | Приходи од надоместок за управување |  |  |  |
| 4 |  | Приходи од надоместок за премин |  |  |  |
| 5 | **70** | **Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)** |  |  |  |
| 6 |  | 1. Расходи за МАПАС |  |  |  |
| 7 |  | 2. Расходи за чуварот на имот |  |  |  |
| 8 |  | 3. Расходи за Фондот на ПИОМ |  |  |  |
| 9 |  | 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 | **76** | **Останати**  **приходи на друштвото** |  |  |  |
| 15 | **40-46** | **Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)** |  |  |  |
| 16 |  | 1. Трошоци за суровини и други материјали |  |  |  |
| 17 |  | 2. Трошоци за услуги |  |  |  |
| 18 |  | 3.  Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените |  |  |  |
| 19 |  | 4. Амортизација и вредносно усогласување |  |  |  |
| 20 |  | 5. Резервирања за трошоци и ризици |  |  |  |
| 21 |  | 6. Останати трошоци од работењето |  |  |  |
| 22 | **77** | **Финансиски**  **приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)** |  |  |  |
| 23 |  | 1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти |  |  |  |
| 24 |  | 2. Приходи од вложувања во неповрзани субјети |  |  |  |
| 25 |  | 3. Приходи врз основа на камати, од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 26 |  | 4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва |  |  |  |
| 27 |  | 5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 28 |  | 6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 29 |  | 7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства |  |  |  |
| 30 |  | 8. Останати финансиски приходи |  |  |  |
| 31 | **47** | **Финансиски**  **расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)** |  |  |  |
| 32 |  | 1. Камати од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 33 |  | 2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 34 |  | 3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 35 |  | 4. Камати од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 36 |  | 5. Затезни камати |  |  |  |
| 37 |  | 6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 38 |  | 7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства |  |  |  |
| 39 |  | 8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба |  |  |  |
| 40 |  | 9. Останати финансиски расходи |  |  |  |
| 41 |  | **Вкупно приходи (1+14+22)** |  |  |  |
| 42 |  | **Вкупно расходи (5+15+31)** |  |  |  |
| 43 |  | **Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)** |  |  |  |
| 44 |  | **Данок на добивка** |  |  |  |
| 45 |  | **Добивка (загуба) по одданочување (43-44)** |  |  |  |
| 46 |  | **Малцинско учество** |  |  |  |
| 47 |  | **Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)** |  |  |  |

“Трошоци за трансакции” се трошоци согласно закон кои во име на задолжителниот и/или доброволниот пензискиот фонд, а за сметка на пензиското друштво, ги плаќа пензиското друштво.

2 “Трошоци за маркетинг” се сите трошоци поврзани со активност чија цел е зачленување и премин на членови од еден во друг задолжителен или доброволен пензиски фонд, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и особено на пензиското друштво, како и активност извршена со цел обезбедување услуга и информација или објективно и навремено обезбедување на податок поврзан со работењето на пензиското друштво на сегашните или идни членови на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд, било во или надвор од пензиското друштво или филијалите, директно или преку соодветен вид на комуникација (телефон, факс, интернет). Во “Трошоци за маркетинг” се вклучуваат и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите.

3 “Трошоци за агенти” се сите трошоци направени за организирање и полагање на испити за стекнување на својство на агент, за упис во регистарот на агенти, за издавање и продолжување на дозвола за агент, надомест за склучен договор за членство, трошоци за едукација на агентската мрежа и сл.

4 “Останати трошоци за управување со фондот” се трошоци за добивање на дозвола за основање на пензиско друштво и одобрение за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд, трошоци за внес, корекција и поништување на договор за членство во Регистарот на членови, поднесоци и жалби до Агенцијата, трошоци за спроведување на постапка за давање одобренија од страна на Агенцијата, пристап до информацискиот систем на Агенцијата и сл.

**Член 3**

Овој правилник влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во “Службен весник на Република Македонија”.

Бр.

--------------------година

С к о п ј е

Претседател на Советот на експерти

д-р Булент Дервиши

Образложение

Со измената на Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиско друштво, со членот 1 се прецизираат роковите за објава на неревидираните годишни финансиски извештаи, ревидираните финансиски извештаи и извадокот од ревидираните финансиски извештаи.

Со членот 2 се менува образецот број 2 заради негово усогласување со праксата при плаќање на надоместокот за чуварот на имот, како и надоместоците кон другите институции (МАПАС и ФПИОМ).

Одредби кои се менуваат

Член 4

(1) Финансиските извештаи заедно со белешките од член 3 на овој правилник, за првото тромесечие, за првото полугодие и за првите девет месеци од годината, пензиското друштво ги доставува до Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата) во електронска и хартиена форма, во рок од 30 дена од последниот ден на пресметковниот период, а годишните неревидирани финансиски извештаи во рок од 30 дена од последниот ден на деловната година.

(2) Пензиското друштво доставува до Агенцијата Бруто биланс заедно со извештаите од став (1) на овој член.

(3) Пензиското друштво ги објавува годишните неревидирани финансиски извештаи и финансиските извештаи за првото тромесечие, за првото полугодие и за првите девет месеци од годината, заедно со белешките кон финансиските извештаи дадени на Образец бр.5 составен дел на овој правилник на неговата веб страна, во рок од 10 работни дена од денот на доставување до Агенцијата.

(4) Пензиското друштво објавува извадок од годишниот ревидиран финансиски извештај со мислење од овластениот ревизор на неговата веб страна и во еден од најтиражните дневни весници кој се дистрибуира на целата територија на Република Македонија, во рок од 15 дена од денот на доставување до Агенцијата.

“Образец бр.2„

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

за периодот од до

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р.б.** | **група на конта или конто** | **ПОЗИЦИЈА** | **Белешки** | **Претходна годинa** | **Тековна година** |
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | **73** | **Приходи**  **од управување со фондот (2+3+4)** |  |  |  |
| 2 |  | Приходи од надоместок од придонеси |  |  |  |
| 3 |  | Приходи од надоместок за управување |  |  |  |
| 4 |  | Приходи од надоместок за премин |  |  |  |
| 5 | **70** | **Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)** |  |  |  |
| 6 |  | 1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси) |  |  |  |
| 7 |  | 2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси) |  |  |  |
| 8 |  | 3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси) |  |  |  |
| 9 |  | 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 | **76** | **Останати**  **приходи на друштвото** |  |  |  |
| 15 | **40-46** | **Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)** |  |  |  |
| 16 |  | 1. Трошоци за суровини и други материјали |  |  |  |
| 17 |  | 2. Трошоци за услуги |  |  |  |
| 18 |  | 3.  Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените |  |  |  |
| 19 |  | 4. Амортизација и вредносно усогласување |  |  |  |
| 20 |  | 5. Резервирања за трошоци и ризици |  |  |  |
| 21 |  | 6. Останати трошоци од работењето |  |  |  |
| 22 | **77** | **Финансиски**  **приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)** |  |  |  |
| 23 |  | 1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти |  |  |  |
| 24 |  | 2. Приходи од вложувања во неповрзани субјети |  |  |  |
| 25 |  | 3. Приходи врз основа на камати, од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 26 |  | 4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва |  |  |  |
| 27 |  | 5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 28 |  | 6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 29 |  | 7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства |  |  |  |
| 30 |  | 8. Останати финансиски приходи |  |  |  |
| 31 | **47** | **Финансиски**  **расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)** |  |  |  |
| 32 |  | 1. Камати од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 33 |  | 2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 34 |  | 3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти |  |  |  |
| 35 |  | 4. Камати од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 36 |  | 5. Затезни камати |  |  |  |
| 37 |  | 6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти |  |  |  |
| 38 |  | 7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства |  |  |  |
| 39 |  | 8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба |  |  |  |
| 40 |  | 9. Останати финансиски расходи |  |  |  |
| 41 |  | **Вкупно приходи (1+14+22)** |  |  |  |
| 42 |  | **Вкупно расходи (5+15+31)** |  |  |  |
| 43 |  | **Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)** |  |  |  |
| 44 |  | **Данок на добивка** |  |  |  |
| 45 |  | **Добивка (загуба) по одданочување (43-44)** |  |  |  |
| 46 |  | **Малцинско учество** |  |  |  |
| 47 |  | **Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)** |  |  |  |

“Трошоци за трансакции” се трошоци согласно Законот кои во име на задолжителниот и/или доброволниот пензискиот фонд, а за сметка на пензиското друштво, ги плаќа пензиското друштво.

2 “Трошоци за маркетинг” се сите трошоци поврзани со активност чија цел е зачленување и премин на членови од еден во друг задолжителен или доброволен пензиски фонд, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и особено на пензиското друштво, како и активност извршена со цел обезбедување услуга и информација или објективно и навремено обезбедување на податок поврзан со работењето на пензиското друштво на сегашните или идни членови на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд, било во или надвор од пензиското друштво или филијалите, директно или преку соодветен вид на комуникација (телефон, факс, интернет). Во “Трошоци за маркетинг” се вклучуваат и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите.

3 “Трошоци за агенти” се сите трошоци направени за организирање и полагање на испити за стекнување на својство на агент, за упис во регистарот на агенти, за издавање и продолжување на дозвола за агент, надомест за склучен договор за членство, трошоци за едукација на агентската мрежа и сл.

4 “Останати трошоци за управување со фондот” се трошоци за добивање на дозвола за основање на друштвото за управување со задолжителни пензиски фондови или друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и одобрение за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд, трошоци за внес, корекција и поништување на договор за членство во Регистарот на членови, поднесоци и жалби до Агенцијата, трошоци за спроведување на постапка за давање согласности од страна на Агенцијата, пристап до информацискиот систем на Агенцијата и сл.