

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, донесе

ПРАВИЛНИК ЗА ФОРМАТА И СОДРЖИНАТА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ НА ПЕНЗИСКО ДРУШТВО

(неофицијален пречистен текст)

(„Службен весник на Република Македонија” бр.11/2011 , 30/2012, 138/2017 и 32/2018)

Член 1

Со овој правилник се пропишува формата и содржината на финансиските извештаи на пензиско друштво.

Член 2

Пензиското друштво ги евидентира деловните настани и трансакции во сметководството на пензиското друштво врз основа на сметководствени документи, во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Правилникот за водење на сметководство донесен од министерот за финансии, Меѓународните сметководствени страндарди, Меѓународните стандарди за финансиско известување и овој правилник.

Член 3

(1) Пензиското друштво ја искажува состојбата на средствата, главнината 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 на Образецот бр.3 „Извештајот за паричните текови за годината завршена на _____” и на состојбата на главнината, резервите и акумулираната добивка на Образецот бр.4 „Извештајот за промените во главнината за годината завршена на _____” и белешките кон финансиските извештаи на Образец бр.5 кои се дадени во прилог и се составен дел на овој правилник.

(2) Пензиското друштво во белешките на Образец бр. 5 во делот обелоденување на трансакции со поврзано лице треба да ја обелодени секоја трансакција (вложувањата, обврските, приходите и расходите) со поврзано лице согласно член 3 став (5) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и/или член 4 став (12) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, основот за трансакцијата, износот на трансакцијата, датумот на трансакцијата, банките преку кои е извршена трансакцијата и името на поврзаното лице.

(3) Пензиското друштво ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди.

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 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 5 работни дена од денот на доставување до Агенцијата.

(4) 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.

(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 5

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

Член 6

(Член 2 од „Службен весник на Република Македонија”бр. 30/2012)

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

Член 7

(Член 3 од „Службен весник на Република Македонија”бр. 138/2017)

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

Член 8

(Член 3 од „Службен весник на Република Македонија”бр. 32/2018)

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

Претседател на Советот на експерти,

д-р Булент Дервиши с.р

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден _____

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешки	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)			
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)			
4		1. Основачки издатоци			
5		2. Гудвил (Goodwill)			
6		3. Патенти, лиценци и концесии			
7		4. Заштитни знаци и слични права			
8		5. Аванси за нематеријални средства			
9		6. Останати нематеријални средства			
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)			
11		1. Земјишта и шуми			
12		2. Градежни објекти			
13		3. Постројки и опрема			
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства			
15		5. Аванси за материјални средства			
16		6. Материјални средства во подготовка			

17		7. Останати материјални средства			
18	02	Вложувања во недвижности			
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)			
20		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)			
21		2. Заеми на поврзани субјекти			
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање			
23		4. Финансиски средства расположливи за продажба			
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба			
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции			
26		8. Останати долгорочни вложувања			
27	04	Долгорочни побарувања			
28	05	Одложени даночни средства			
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)			
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)			
31		1. Жиро сметки			
32		2. Благајна			
33		3. Девизни сметки			
34		4. Девизни акредитиви			
35		5. Девизна благајна			
36		6. Депозити и хартии од вредност – парични еквиваленти			
37		7. Останати парични средства			
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)			
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги			
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти			
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти			
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)			

43		1. Побарувања од купувачи			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси			
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства			
46		4. Побарувања за надоместок за премин			
47		5. Побаравања од камати на депозити и хартии од вредност			
48		6. Останати побарувања			
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)			
50		1. Данок на додадена вредност			
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход			
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати			
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката			
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки			
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)			
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања			
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања			
58		3. Останати побарувања од вработените			
59	15	Останати побарувања			
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)			
61		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)			
62		2. Краткорочни кредити и заеми			
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање			
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба			
65		5. Краткорочно орочени средства			
66		6. Останати краткорочни вложувања			

67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (68+69+70+71)			
68		1. Однапред платени трошоци			
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години			
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани			
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи			
72	32	Залиха на резервни делови			
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа			
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)			
75		Д. Вонбилансна евиденција			

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешки	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А. Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)			
77	90	Основна главнина – запишан капитал (78+79+80)			
78		1. Основна главнина – запишан и уплатен капитал			
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина			
80		3. Сопствени акции и удели			
81	91	Премии на емитирани акции			
82	93	Ревалоризациони резерви			
83	94	Резерви (84+85+86)			
84		1. Законски резерви			
85		2. Статутарни резерви			
86		3. Останати резерви			
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)			
88		1. Акумулирана добивка			
89		2. Добивка за финансиската година			

90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)			
91		1. Пренесена загуба			
92		2. Загуба за финансиската година			
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)			
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)			
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл обврски кон вработени			
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици			
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)			
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови			
99		2. Долгорочно обврски спрема поврзани субјекти			
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити, и кауции			
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите			
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност			
103		6. Одложени даночни обврски			
104		В. Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)			
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)			
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата			
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство			
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)			
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата			
110		2. Обврски кон добавувачите во странство			
111		3. Обврски кон МАПАС			
112		4. Обврски кон Фондот на ПИОМ			
113		5. Обврски кон чуварот на имот			
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)			

115		1. Обврски за данок на додадена вредност			
116		2. Обврски за персонален данок на доход			
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати			
118		4. Обврски за даноци од добивката			
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки			
120	24	Обврски спрема вработените (121+122)			
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата			
122		2. Останати обврски спрема вработените			
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања			
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)			
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва			
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство			
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства			
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)			
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците			
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите			
131		Г. Вкупно обврски (93+104)			
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)			
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција			

“Образец бр.2,,

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од _____ до _____

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходна година	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 сировини 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 субјекти			
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)			

¹ “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.

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 во главнината за годината завршена на _____

Извештајот за промени на главнината 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. Кумулатив 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 и
6. Поврзаност на сметководствениот износ на секој вид на главнина, акционерските премии и секоја резерва на почетокот и крајот на периодот.“

Белешки кон финансиските извештаи

Белешките кон финансиските извештаи треба да:

1. Презентираат информации за основата за подготвување на финансиските извештаи и специфичните сметководствени политики кои се избрани и применети за значајни трансакции и настани;
2. Ги обелоденат информациите барани во меѓународните сметководствени стандарди кои не се презентирани на друго место во финансиските извештаи;
3. Ги обелоденат трансакциите со поврзаните лица на пензиското друштво согласно член 3 став (5) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и/или член 4 став (12) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.
4. Обезбедат дополнителни информации кои не се презентирани во рамките на финансиските извештаи, но се неопходни за објективно презентирање.
5. Презентираат податоци за приходите и расходите за управување со задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд одделно. За податоците кои не можат да се одделат, пензиското друштво како пондер за одделување го употребува бројот на членови во задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд.

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 и
2. Секоја специфична сметководствена политика која е неопходна за правилно разбирање на финансиските извештаи.