

20110110242

## **АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ**

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 и 171/2010) и член 129 став (3) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” бр. 7/2008 и 124/2010), Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата, одржана на 24.1.2011 година, донесе

### **ПРАВИЛНИК ЗА ФОРМАТА И СОДРЖИНАТА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ НА ПЕНЗИСКО ДРУШТВО**

#### 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 стандарди, 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 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 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.

Член 5

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

Бр. 01-119/9  
28 јануари 2011 година  
Скопје

Претседател  
на Управниот одбор,  
**Анета Димовска, с.р.**

ПРИЛОГ  
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
		<b>СРЕДСТВА</b>			
1	00	<b>А. Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина</b>			
2		<b>Б. Долгорочни средства (3+10+18)</b>			
3	01	<b>Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)</b>			
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	02	<b>Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)</b>			
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 нематеријални средства			
16		6. Материјални средства во подготовка			
17		7. Останати материјални средства			
18	04	<b>Долгорочни финансиски вложувања (19+20+21+22+23+24+25)</b>			
19		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)			
20		2. Заеми на поврзани субјекти			
21		3. Вложувања во хартии од вредност			
22		4. Дадени кредити, депозити и кауции			
23		5. Задолжителни долгорочни вложувања			
24		6. Откупени сопствени акции			
25		7. Останати долгорочни вложувања			
26		<b>В. Краткорочни средства (27+34+40+45+48+55+60+64+69+70+71)</b>			
27	10	<b>Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)</b>			
28		1. Жиро сметки			
29		2. Благајна			
30		3. Девизни сметки			
31		4. Девизни акредитиви			
32		5. Девизналагајна			
33		6. Останати парични средства			

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходна година	Тековна година
1	2	3		4	5
34	11	<b>Хартии од вредност (35+36+37+38+39)</b>			
35		1. Чекови			
36		2. Меници			
37		3. Обврзници			
38		4. Записи			
39		5. Останати хартии од вредност			
40	12	<b>Побарувања од купувачите (41+42+43+44)</b>			
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	14	<b>Побарувања од поврзани субјекти (46+47)</b>			
46		1. Побарувања од поврзани субјекти			
47		2. Останати побарувања од поврзани субјекти			
48	15	<b>Краткорочни финансиски вложувања (49+50+51+52+53+54)</b>			
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	16	<b>Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)</b>			
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 врз основа на останати неспомнати давачки			
60	17	<b>Побарувања од вработените и останати побарувања (61+62+63)</b>			
61		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати			
62		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања			

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходна година	Тековна година
1	2	3		4	5
63		3. Останати побарувања од вработените и останати неспомнати побарувања			
64	19	<b>Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (65+66+67+68)</b>			
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	32	<b>Резервни делови на залиха</b>			
70	35	<b>Ситен инвентар и амбалажа на залиха</b>			
71	37	<b>Аванси, депозити и кауции за суровини, материјали, и ситен инвентар</b>			
72		<b>Г. Вкупно средства (1+2+26)</b>			
		<b>Д. Вонбилансна евиденција</b>			
		<b>ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ</b>			
73		<b>А. Главнина и резерви (74+75+78+79+80+85+88)</b>			
74	90	<b>Запишана а неуплатена основна главнина (обелоденување)</b>			
75	91	<b>Запишана основна главнина која е уплатена (76+77)</b>			
76		1. Основна главнина - обични акции			
77		2. Зголемување на основната главнина на сопствениците			
78	92	<b>Премии на емитирани акции</b>			
79	93	<b>Ревалоризациска резерва</b>			
80	94	<b>Резерви (81+82+83+84)</b>			
81		1. Законски резерви			
82		2. Резерви за сопствени акции			
83		3. Статутарни резерви			
84		4. Останати резерви			
85	95	<b>Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (86+87)</b>			
86		1. Акумулирана добивка			
87		2. Добивка за финансиската година			
88	96	<b>Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)</b>			
89		1. Пренесена загуба			
90		2. Загуба за финансиската година			
91		<b>Б. Долгорочни обврски (92)</b>			

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
92	28	<b>Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100)</b>			
93		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови			
94		2. Долгорочно обврски спрема поврзани субјекти			
95		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити, и кауции			
96		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите			
97		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност			
98		6. Долгорочни обврски врз основа на пензии			
99		7. Резервирања за даноци и придонеси			
100		8. Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци			
101		<b>В. Краткорочни обврски (102+105+111+114+117+122+126)</b>			
102	21	<b>Краткорочни обврски по основа на хартии од вредност (103+104)</b>			
103		1. Обврски за издадени чекови			
104		2. Обврски за издадени меници			
105	22	<b>Обврски кон добавувачите и обврски за аванси депозити и кауции (106+107+108+109+110)</b>			
106		1. Обврски кон добавувачите во земјата			
107		2. Обврски кон добавувачите во странство			
108		3. Обврски кон МАПАС			
109		4. Обврски кон Фондот на ПИОМ			
110		5. Обврски кон чуварот на имот			
111	24	<b>Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти и по основ на учество во резултатот (112+113)</b>			
112		1. Обврски спрема поврзани субјекти			
113		2. Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот			
114	25	<b>Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити (115+116)</b>			
115		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата			
116		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во странство			
117	26	<b>Краткорочни обврски за даноци и други давачки (118+119+120+121)</b>			

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
118		1. Обврски за данок на додадена вредност			
119		2. Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања			
120		3. Обврски за даноци и придонеси од добивката			
121		4. Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки			
122	<b>27</b>	<b>Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125)</b>			
123		1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата			
124		2. Нераспределена добивка од финансиската година			
125		3. Останати обврски			
126	<b>29</b>	<b>Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128)</b>			
127		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците			
128		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите			
129		<b>Г. Вкупно обврски (91+101)</b>			
130		<b>Д. Вкупно главнина и обврски (73+129)</b>			
131		<b>Ѓ. Вонбилансна евиденција</b>			

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
1	<b>75</b>	<b>Приходи од управување со фондот (2+3+4)</b>			
2		Приходи од надоместок од придонеси			
3		Приходи од надоместок за премин			
4		Приходи од надоместок за управување			
5	<b>70</b>	<b>Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)</b>			
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 <sup>1</sup>			
10		5. Трошоци за маркетинг <sup>2</sup>			
11		6. Трошоци за агенти <sup>3</sup>			
12		7. Останати трошоци за управување со фондот <sup>4</sup>			
13		<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)</b>			
14	<b>77</b>	<b>Останати приходи на друштвото</b>			
15	<b>40-47</b>	<b>Расходи од управување со друштвата</b>			

<sup>1</sup> “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

<sup>2</sup> “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.

<sup>3</sup> “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.

<sup>4</sup> “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.



р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходна година	Тековна година
1	2	3		4	5
		<b>(16+17+18+19+20+21)</b>			
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	<b>76</b>	<b>Приходи од учество на вложувања и приходи од останати вложувања (23+24+25+26+27+28)</b>			
23		1. Приходи од учества на вложувања во поврзани субјекти			
24		2. Приходи од учества на вложувања во неповрзани субјекти			
25		3. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства на поврзаните субјекти			
26		4. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти			
27		5. Приходи врз основа на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со поврзани субјекти			
28		6. Приходи врз основа на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти			
29	<b>48</b>	<b>Расходи врз основа на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36)</b>			
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			
37		<b>Вкупно приходи (1+14+22)</b>			
38		<b>Вкупно расходи (5+15+29)</b>			
39		<b>Добивка (загуба) пред одданочување (37-38)</b>			

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
40		Данок на добивка		
41		Добивка (загуба) по одданочување (39-40)		
42		Малцинско учество		
43		Нето добивка (загуба) од редовни активности на друштвото (41-42)		
44	78	Вонредни - невообичаени приходи		
45	72	Вонредни расходи		
46		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (43+44-45)		

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	<b>Нето паричен тек од деловни активности (1-2)</b>	
04	Парични приливи од инвестициски активности	
05	Парични одливи од инвестициски активности	
06	<b>Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)</b>	
07	Парични приливи од финансиски активности	
08	Парични одливи од финансиски активности	
09	<b>Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)</b>	
10	<b>Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)</b>	
11	<b>Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот</b>	
12	<b>Пари и парични еквиваленти на крајот на периодот</b>	

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.“

Образец бр.5

### **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.