Република Македонија

Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување

Република Македонија
АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО
ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ
Бр. 03-490/3
28.04 2016 год.
СКОПЈЕ

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА 2015 ГОДИНА СО ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

СОДРЖИНА

	Извештај на независниот ревизор	3 -4
1.	Вовед	5
2.	Биланс на приходи и расходи	6-7
3.	Биланс на состојба	7
4.	Белешки кон финансиските извештаи	8
5.	Проценување на позициите од билансот на состојба	19

**Б и Љ,
Боро и Љупчо
д.о.о. - Скопје**

Ревизија, Проценка и Финансиски Консалтинг

Дрезденска бр 52
91000 Скопје
Македонија

Тел: + 389 (02) 3066-604
+ 389 (02) 3061-185
Факс:+389 (02) 3094-919

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

**До Раководството на
Агенцијата за супервизија на капитално финансирано
Пензиско осигурување МАПАС Скопје**

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување МАПАС Скопје што ги вклучуваат билансот на приходи и расходи за деловната 2015 година, билансот на состојба на 31 декември 2015 година, како и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување МАПАС Скопје е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за сметководство за непрофитни организации, и за интерна контрола што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Друштвото за да обликува ревизорски постапки што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Друштвото. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи објективно ја презентираат, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување МАПАС Скопје, заклучно со 31 декември 2015 година, како и неговата финансиска успешност за годината што заврши тогаш во согласност со законските прописи во Република Македонија што го регулираат работењето на непрофитните организации.

Скопје, 18 април 2016 година

Овластен ревизор

Борислав Атанасовски

Ревизија, проценка и финансиски консалтинг
Б и Љ, Боро и Љупчо
д.о.о - Скопје

Управител

Атанасовски Борислав

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА 2015 ГОДИНА

1. Вовед

Во овој документ се содржани финансиските извештаи на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст МАПАС), кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2015 година и билансот на приходите и расходите за 2015 година, како и белешките кон финансиските извештаи согласно сметководствените принципи и стандарди. Со измените на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, во 2011 година МАПАС се стекна со финансиска независност и сметководството го води согласно Законот за сметководство за непрофитни организации, Правилникот за сметководство за непрофитни организации и прифатените сметководствени принципи и стандарди, со цел точно, вистинито, сигурно, сеопфатно, благовремено, ажурно и поединечно искажување на билансните позиции, со состојба на средствата, обврските, изворите на средства, приходите и расходите и резултатите од работењето.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Законот за сметководство за непрофитни организации. Оваа одговорност вклучува: креирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка, избирање и примена на сметководствени политики, како и правење сметководствени процени кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на сметководителот

Одговорноста на сметководителот бара почитување на етичките барања, како и планирање и извршување на сметководството на начин кој ќе овозможи да се добие разумно уверување дека финансиските извештаи немаат материјално погрешно прикажување. Сметководственото евидентирање, исто така, вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и прописи и на разумноста на сметководствените процени направени во текот на годината, како и оценка на вкупното презентирање на финансиските извештаи.

2. Биланс на приходи и расходи од 01 јануари до 31 декември 2015 година

Во 2015 година приходите и расходите на МАПАС се како што следат:

(во денари)

	Белешка[1]	2015	2014
Приходи во 2015 година	**4.3.0**	**46.066.072**	**40.124.211**
Приходи од надоместоци	4.3.0а	45.601.459	39.255.658
Приходи од камати	4.3.0б	464.613	868.553
Расходи во 2015 година	**4.3.1**	**38.576.059**	**31.648.359**
Потрошени материјали	4.3.2	559.689	655.044
Потрошена енергија (комуналии)	4.3.3	1.290.177	590.459
Инвестиционо одржување на средствата	4.3.4	98.200	0
Други услуги	4.3.5	5.292.209	2.726.625
Превозни –транспортни услуги	4.3.6	112.997	0
Издатоци за реклама и репрезентација	4.3.7	358.710	770.360
Наемнини	4.3.8	161.142	217.818
Други материјални расходи	4.3.9	436.614	601.202
Провизија за платен промет	4.3.10	33.961	31.143
Премии за осигурување на лица	4.3.11	74.917	119.340
Дневници за службени патувања и патни трошоци	4.3.12	771.114	1.218.515
Надоместоци за трошоци на работници и граѓани	4.3.13	0	82.500
Негативни курсни разлика	4.3.14	539	0
Членарини	4.3.15	359.350	358.116
Интелектуални и други услуги	4.3.16	1.814.349	1.047.506
Останати други расходи	4.3.17	291.882	134.746
Средства за градежни објекти	4.3.18	35.498	315.547
Средства за опрема	4.3.19	1.009.107	11.055
Други капитални средства	4.3.20	1.114.007	152.804
Основни плати и надоместоци	4.3.21а	18.316.151	16.556.155
Придонеси од плати	4.3.21б	6.371.854	5.987.878
Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот	4.3.22	73.592	71.546

(во денари)

	Белешка[2]	2015	2014
Добивка пред оданочување		**7.490.013**	**8.475.852**
Данок на добивка	5.1.9	113.662	52.410
Добивка по оданочување	5.1.10	**7.376.351**	**8.423.442**

[1] Броевите дадени во белешки се референца за објаснувањата презентирани во точката 4

[2] Броевите дадени во белешки се референца за објасбувањата презентирани во точката 5

3. Биланс на состојба на 31 декември 2015 година

Заклучно со 31.12.2015 година средствата, обврските и капиталот на МАПАС се како што следат:

(во денари)

	Белешка[3]	2015	2014
СРЕДСТВА		**51.274.487**	**43.393.848**
Парични средства на сметка	5.1.0	7.865.980	12.335.922
Опрема и недвижности	5.1.1	80.427.182	76.959.580
Амортизација	5.1.2	(61.842.671)	(59.990.980)
Краткорочни депозити	5.1.3	20.000.000	10.000.000
Активни временски разграничувања	5.1.4	4.823.996	4.089.326

ОБВРСКИ И ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА		**51.274.487**	**43.393.848**
Извори на средства		18.584.511	16.968.600
Деловен фонд	5.1.5а	18.464.163	16.853.850
Останат фонд	5.1.5б	120.348	114.750
Вкупно обврски		32.689.976	26.425.248
Обврски кон добавувачи	5.1.6	310.849	0
Обврски кон државата	5.1.7	120.887	57.504
Пасивни временски разграничувања	5.1.8	1.149.200	1.424.264
Добивка по оданочување	5.1.10	31.109.040	24.943.480

Белешките се интегрален дел кон овие финансиски извештаи.

[3] Броевите дадени во белешки се референца за објасбувањата презентирани во точката 5

4. Белешки кон финансиските извештаи

а. Основни активности

МАПАС е основана во јули 2002 година, од страна на Владата на Република Македонија. МАПАС е основана заради вршење супервизија на работењето на пензиските друштва и на пензиските фондови, а со крајна цел да ги заштити интересите на членовите на пензиските фондови (осигурениците). Со МАПАС раководи Совет на експерти кој ги донесува финансиските извештаи. МАПАС има својство на правно лице и за својата работа одговара пред Собранието на Република Македонија. Таа врши супервизија на работењето на пензиските друштва, пензиските фондови и на чуварите на имот, како и на нивните финансиски извештаи во согласност со важечките закони и регулативи. Покрај финансиските извештаи, МАПАС подготвува и годишен извештај за своето работење кој го поднесува до Собранието на РМ, а изготвува и објавува годишен извештај за состојбите во задолжителното капитално финансирано пензиско осигурување.

б. Основа за презентирање на финансиски извештаи

Презентираните финансиски извештаи се подготвени согласно стандардите на постојните закони за работење на непрофитни организации одобрени од Министерството за финансии.

Од 2011 година МАПАС има сметка во деловна банка со што се згасна нејзината буџетска сметка и МАПАС започна да го води сметководството согласно Законот за сметководство на непрофитни организации.

Промената настана откако со член 13 од Законот за изменување и дополнување на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување ("Службен весник на РМ" бр. 171/2010) беше уредено дека МАПАС има сметка во деловна банка. Врз основа на таа промена, на барање на МАПАС, Министерството за финансии со писмо бр. 12-8988/22 од 17.3.2011 година ја извести дека сметководството треба да го води согласно Законот за сметководство за непрофитни организации.

в. Признавање на приходите и расходите за 2015 година

Признавањето на приходите и расходите на непрофитните организации се спроведува според сметководствено начело на модифицирано настанување на деловните промени, односно трансакции. Модифицирано настанување на деловните промени, односно трансакции значи приходите, односно расходите да се признаат во пресметковниот период во кој што настанале, според критериумот на мерливост и расположливост.

Во продолжение ќе бидат детално образложени содржинските елементи на одделните позиции во финансиските извештаи на МАПАС

4.3.0 Приходи **46.066.072 денари**

Приходите се мерливи кога можат да се искажат вредносно. Приходите се расположливи кога се остварени во пресметковниот период или во рок до 30 дена по истекот на пресметковниот период под услов приходите да се однесуваат на пресметковниот период и служат за покритие на обврските од тој пресметковен период.

МАПАС е одговорна за наплата на приходите кои ги остварува од вршење на работите од својата надлежност. Согласно член 56 став (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: "Законот") работењето на МАПАС се финансира од надоместоците кои ги наплатува од пензиските

друштва. Согласно Законот, висината на тие надоместоци ја утврдува Советот на експерти на МАПАС, на која согласност дава Собранието на Република Македонија. МАПАС остварува и приходи од камата врз основа на отворен депозит по видување за средствата депонирани на трансакциската сметка и приходи од камата по орочен депозит во деловна банка. Орочените депозити се средства кои го претставуваат резервниот фонд на МАПАС.

Во продолжение е даден подетален преглед на неданочните приходи согласно билансните ставки.

4.3.0а Приходи од надоместоци

Приходите од надоместоците кои МАПАС ги оствари во 2015 година се како што следува:

(во денари)

	КБ Прво друштво	**Нов пензиски фонд**	**ВКУПНО**
Приходи врз основа на надоместок (0,8%)	22.723.864	20.179.058	**42.902.922**
Приходи врз основа на други надоместоци	1.236.612	1.316.812	**2.553.424**
Вондредни приходи од минати години	0	0	**145.113**
Вкупно приходи од надоместоци	**23.960.476**	**21.495.870**	**45.601.459**

Како што е претставено во табеларниот приказ, врз основа на „Приходи од надоместоци" во 2015 година беа остварени вкупно **45.601.459денари.**

Тие приходи се остварени врз две основи:

а) месечен надоместок кој МАПАС го наплаќа од друштвата, како процент од вкупните придонеси уплатени во претходниот месец во пензиските фондови со кои управуваат тие друштва и кој за **2015** година изнесуваше **0,8%.** Надоместокот е утврден со *Одлука за висината на месечниот надомест за 2015 година што Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување го наплатува од пензиските друштва*, бр. 02-1406/4 од 10.12.2014 година ("Службен весник на РМ" бр. 82/2015);

б) приходи од други надоместоци кои ги наплаќа МАПАС од пензиските друштва а се наменети за покривање на тековни трошоци за организирање на испити за агентите и водење на регистерот на агенти, спроведување на постапка за давање согласност на договори склучени меѓу пензиско друштво и правно лице кое врши услуги со хартии од вредност, надоместок за пристап кон информациониот систем на МАПАС и промена на сопственичка структура или вршење статутарни измени и други ситуации кои повлекуваат ангажирање на дополнителни ресурси и трошоци од страна на МАПАС. Надоместоците се утврдени со *Одлука за утврдување на висината на надоместоците што Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување ги наплатува од пензиските друштва* бр. 02-1566/7 од 11.12.2013 година ("Службен весник на РМ" бр.51/2014).

Во 2015 година остварени се и "Вондредни приходи од минати години" во износ од 145.113 денари. Тие приходи се остварени врз основа на рефундација за трошоци за службен пат во странство во 2014 година врз основа на договор за членство на Агенцијата во меѓународна организација за финансиска едукација.

Споредени со претходната година, приходите на МАПАС во 2015 година бележат зголемување кое се должи на фактот што во 2015 година беше зголемен бројот на вработени во Република Македонија, односно бројот на членови во вториот и третиот пензиски столб, од чии уплати се наплатува 0,8% како надоместок за МАПАС.

4.3.0б Приходи од камата

Приходите од камати кои МАПАС ги оствари во 2015 година беа следни:

(во денари)

	Халкбанк	Халкбанк и Еуростандард банка	ВКУПНО
Приходи од камата на депозит по видување	48.002	0	**48.002**
Приходи од камата на орочен депозит	0	416.611	**416.611**
Вкупно приходи од камата	**48.002**	**416.611**	**464.613**

Во 2015 година, МАПАС оствари вкупни приходи од камата во износ од 464.613 денари. Приходите од камата се остварени врз две основи: - приходи од камата врз основа на отворен депозит по видување во износ од 48.002 денари и приходи од камата на орочен депозит која се пресметува и исплаќа на крајот на периодот на орочување на депозитот во износ од 416.611 денари.

4.3.1 Расходи во 2015 **38.576.059 денари**

Расходите на непрофитните организации во смисла на член 13 став (3) од Законот за сметководство на непрофитни организации се признаваат во пресметковниот период во којшто настанале, доколку се платени во пресметковниот период (до 31 декември во тековната деловна година) или се платени во рок од 30 дена по истекот на пресметковниот период, под услов обврската за плаќање да настанала во тој пресметковен период.

Како расходи за 2015 година, се јавуваат следните ставки:

4.3.2 Потрошени материјали

Врз основа на потрошени материјали, расходите во МАПАС во 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40000	Потрошено гориво	408.520	444.988
40001	Потрошени канцелариски материјали	87.034	85.707
40002	Потрошени материјали – тонери	0	44.939
40024	Останат инвентар-телефон	15.222	22.603
40028	Останат ситен инвентар	48.913	56.807
400	**Потрошени материјали**	**559.689**	**655.044**

Потрошени материјали се издатоци за набавка на: гориво, канцелариски материјали и ситен инвентар. Од податоците во табеларниот преглед, може да се заклучи дека во наведените ставки за 2015 година нема големо отстапување во однос на остварените во претходната година.

4.3.3 Потрошена енергија (комуналии)

Врз основа на потрошена енергија, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40102	Електрична енергија	573.042	563.075
40103	Комунални услуги	27.384	27.384
40104	Комуналии-топлинска енергија	689.751	0
401	**Потрошена енергија (комуналии)**	**1.290.177**	**590.459**

Расходите за потрошена енергија (комуналии) се однесуваат за направени издатоци за: електрична енергија, топлинска енергија и комунален отпад. Во оваа категорија е забележливо поголемо отстапување во однос на претходната година во ставката за топлинска енергија, што се должи на тоа што, согласно потпишаната спогодба бр.05-365/3 од 17.01.2012 година помеѓу МАПАС и Фондот за здравствено осигурување, користењето на потстаницата и мрежата за снабдување со топлинска енергија е заедничка. Како резултат на тоа, МАПАС се задолжува да плати 20% од фактурите за топлинска енергија пристигнати до Фондот за здравствено осигурување.

4.3.4 Инвестиционо одржување на средствата

Расходите на МАПАС врз основа на инвестиционо одржување на средствата, во 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40210	Инвестициско одржување на средствата	98.200	0
402	**Инвестициско одржување на средствата**	**98.200**	**0**

Расходите за инвестиционо одржување на средствата се однесуваат за направени издатоци за одржување на опрема за систем за дојава на пожар.

4.3.5 Други услуги

Врз основа на други услуги, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40301	Поштенски услуги	356.171	324.151
40303	Чистење на простории	236.629	250.286
40305	Телефон	442.840	507.334
40306	Услуги за копирање, печатење и ковертирање	217.167	108.829
40308	Надомест за паркинг простор	1.801	12.980
40311	Одржување на софтвер	2.377.970	611.004
40312	Сметки за телевизија	9.138	8.090
40313	Одржување на возило	404.237	213.826
40314	Одржување на опрема	1.232.844	669.646
40315	Услуги за миење на возила	0	472
40316	Одржување (поравки) на објект	13.412	20.007
403	**Други услуги**	**5.292.209**	**2.726.625**

Во оваа категорија на трошоци влегуваат: поштенски услуги, фиксна и мобилна телефонија, сметки за телевизија (кабловска), услуги за копирање, печатење и ковертирање, чистење на просториите, надомест за паркинг простор, одржување на софтвер, одржување на опрема (ИБМ хардверска опрема, принтери, алармен систем и друга опрема), одржување и услуги за возила и други услуги кои се користат за тековни потреби.

Расходите наведени во ставките „Одржување на софтвер“ и „Одржување на опрема“ беа поголеми во однос на претходната година поради тоа што во 2014 година трошоците за одржување на софтвер за втор и трет пензиски столб и одржување на ИБМ хардверска опрема беа покриени од средствата од резервниот фонд на МАПАС, додека во 2015 година таквите трошоци беа покриени од страна на редовната сметка на МАПАС. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во останатите трошочни ставки за 2015 година нема големо отстапување во однос на остварувањата во претходната година.

4.3.6 Превозни –транспортни услуги

Врз основа на превозни транспортни услуги, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40400	Превозни – транспортни услуги	112.997	0
404	**Превозни – транспортни услуги**	**112.997**	**0**

Расходите за превозни–транспортни услуги се однесуваат за направени издатоци за такси услуги за потребите на вработените на МАПАС.

4.3.7 Издатоци за реклама и репрезентација

Издатоците за реклама и репрезентација во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40501	Издатоци за репрезентација	256.185	170.057
40502	Издатоци за реклама	70.933	591.053
40503	Трошоци за подароци	31.592	9.250
405	**Издатоци за реклама и репрезентација**	**358.710**	**770.360**

Во оваа категорија спаѓаат издатоци за репрезентација (бифе на МАПАС и службени ручеци), издатоци за реклама (реклама во Златна книга) како и трошоци за подароци за гости на МАПАС од земјата и од странство.

Намалување се забележува кај трошоците за издатоци за реклама бидејќи во 2015 година имаше заклучок од Владата на Република Македонија бр.42-17/87 од 14.07.2015 година за да се престане со емитување/рекламирање кампањи/спотови на платен простор на електронски и печатени медиуми, како и на интернет порталите се до донесување на новата методологија за реклами.

4.3.8 Наемнини

Врз основа на наемнини, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

		2015	2014
40801	Наем на деловен простор	6000	0
40802	Наем на опрема	35.377	44.423
40804	Наем на сали и амфитеатри	0	12.000
40890	Наем на Интернет линија	119.765	161.395
408	**Наемнини**	**161.142**	**217.818**

Трошоците за наемнини вклучуваат трошоци за изнајмувања на канцелариски и друг тип на простор, изнајмување на канцелариска опрема како и изнајмување на интернет линија. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во тие трошочни ставки за 2015 година нема големо отстапување во однос на остварувањата во претходната година.

4.3.9 Други материјални расходи

Другите материјални расходи во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
40902	Списанија и службена литература	91.359	83.500
40903	Издатоци за средства за хигиена	29.700	25.900
40904	Обезбедување на простор (имот)	27.984	30.528
40909	Други материјални расходи	170.800	355.580
40930	Расходи за регистрација на возила	8.011	5.174
40991	Услуги за патарини	108.760	100.520
409	**Други материјални расходи**	**436.614**	**601.202**

Во оваа категорија спаѓаат трошоците за списанија и стручна литература, патарини, трошоци за хигиена, обезбедување на простор и други материјални расходи (надоместок за размена на берзански податоци и благајна – материјални трошоци). Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во горенаведените трошочни ставки за 2015 година нема големо отстапување во однос на остварувањата во претходната година.

4.3.10 Провизија за платен промет

Врз основа на провизија за платен промет, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41000	Провизија за платен промет	17.680	15.462
41001	Провизија за купопродажба на девизи	16.086	14.284
41002	Провизија за платен промет (за орочениот депозит)	0	1.060
41003	Провизија за платен промет (за дебитна картичка)	195	337
410	**Провизија за платен промет**	**33.961**	**31.143**

Во оваа категорија се вклучени трошоците за платен промет за дневни налози за плаќање, провизија за купопродажба на девизи за плаќање во странство и провизија за платен промет за дебитна картичка која се користи за потребите на МАПАС.

4.3.11 Премии за осигурување

Врз основа на премии за осигурување, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41200	Осигурување на возила	27.667	17.581
41202	Премии за осигурување на лица (патничко осигурување)	1.170	6.740
41203	Осигурување на имот	14.331	19.600
41204	Осигурување од незгоди	31.749	75.419
412	**Премии за осигурување**	**74.917**	**119.340**

Во оваа категорија се вклучени трошоците за патничко осигурување за службени патувања на вработените во странство, зелен картон – осигурување на службените возила во странство, осигурување на имот и осигурување од незгоди за вработени. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во предметните трошочни ставки за 2015 година има отстапување во однос на нивните остварувања во претходната година, а се должи на тоа дека во 2015 година службените возила не беа каско осигурани.

4.3.12 Патни и дневни расходи

Врз основа на патни и дневни трошоци, расходите во МАПАС во 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41300	Службен пат во странство – транспортни трошоци	214.848	372.201
41301	Службен пат во странство – дневници	297.501	434.046
41302	Службен пат во странство – сместување	73.840	190.483
41305	Сопствено возило за службени цели	17.925	49.245
41307	лужбен пат во земјата – сместување	147.000	150.490
41308	Службен пат во земјата – патни трошоци	20.000	22.050
413	**Дневници за службени патувања и патни трошоци**	**771.114**	**1.218.515**

Трошоците за службени патувања во земјата и странство опфаќаат: трошоци за сместување, исхрана и за превоз. Пресметката и исплатата на тие трошоци беше реализирана според Уредбата за издатоците за службени патувања и селидби во странство што на органите на управата и управните организации им се признаваат во материјални трошоци („Службен весник на Република Македонија" бр.50/2000, 64/2001, 110/2008, 82/2010, 12/2012, 5/2013, 1/14 и 90/14), која почна да се применува од 01.01.2015 година. Во оваа категорија, исто така, се вклучени и исплатите за користење на сопствено возило за службени цели. Во ставката ''Службен пат во земјата – сместување'' евидентирани се трошоците за организирање "Тим билдинг" на вработените во МАПАС. Во ставките на оваа категорија евидентно е намалување во однос на остварувањата во претходната година кај трошоците за службени патувања во странство, а што се должи на откажани конференции во странство.

4.3.13 Надоместоци за трошоци на работници и граѓани

Врз основа на надоместоци за трошоци на работници и граѓани, расходите во МАПАС во 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41403	Лекарски преглед	0	82.500
414	**Лекарски преглед**	**0**	**82.500**

Во оваа категорија не се евидентираат трошоци бидејќи прописите во РМ условуваат лекарскиот преглед на вработените да се изврши на секои 18 месеци.

4.3.14 Негативни курсни разлики

Врз основа на негативни курсни разлики, расходите во МАПАС во 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41500	Негативни курсни разлики	539	0
415	**Негативни курсни разлики**	**539**	**0**

Во оваа категорија се евидентираат трошоци за негативни курсни разлики кои се појавуваат при купородажба на девизи за службен пат во странсво и нивно враќање на жиро сметката на МАПАС.

4.3.15 Членарини

Врз основа на членарини, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41602	Членарини во меѓ.здруженија	339.350	338.116
41603	Членарини во нац.здруженија	20.000	20.000
416	**Членарини**	**359.350**	**358.116**

Во оваа категорија се содржани трошоците за членарина на МАПАС во ИОПС (Меѓународна организација за пензиски супервизори), како и трошоците за членарина во ОРМ (Организација на работодавачи на Македонија).

4.3.16 Интелектуални и други услуги

Врз основа на интелектуални и други услуги, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41701	Надомест за надворешен член на Советот на експерти	642.600	594.660
41705	Други договорни услуги	253.161	0
41706	Превод, лектор	72.748	122.297
41712	Надомест за вработени	4.654	0
41721	Надворешна ревизија на финансиски извештаи	117.410	0
41723	Истражување најавното мислење	54.500	0
41731	Обуки за стручно усовршување	617.134	54.833
41732	Семинари и конференции	52.142	196.420
41733	Ревизија за лични податоци	0	79.296
417	**Интелектуални и други услуги**	**1.814.349**	**1.047.506**

Во оваа категорија се евидентирани трошоците поврзани со: надоместок за надворешните членови на Советот на експерти, преводи (веб страна, закон за ЗКФПО на албански и на англиски јазик и превод на Извештајот за состојбите на КФПО) и трошоци за лекторирање, обуки за стручно усовршување, како и трошоци за учество на вработени во МАПАС на семинари и конференции. Како нови ставки во оваа категорија се евидентирани трошоците за услуги на ревизија на финансиски извештаи, редизајнирање на веб страна на МАПАС, сертификација ИСО 27001, сертификација на систем менаџмент, истражување на јавното мислење на членовите на задолжителните пензиски фондови кој се спроведе преку телефонска анкета од страна на избрано правно лице и сл., кои се причина за отстапувањето, односно зголемувањето на расходите во таа категорија во однос на остварувањата во претходната година. Зголемување се бележи и во ставката " Обуки за стручно усовршување поради посета на специјализирана обука во странство за антивирусна заштита на вработените во ИТ отсекот.

4.3.17 Останати други расходи

Останатите други расходи на МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
41801	Др.расходи – огласи	29.772	111.416
41812	Останати јавни давачки	262.110	23.330
416	**Останати др.расходи**	**291.882**	**134.746**

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за огласи за јавни набавки и останати јавни давачки кои се однесуваат на јавни/државни институции.

Според презентираните податоци во табеларниот приказ, во наведените ставки за 2015 година се забележува зголемување во однос на претходната година заради трошоците за огласи и барање мислења од Советот за јавни набавки. Зголемувањето на расходите се бележи поради Измената на законот за јавни набавки која почна да се применува од мај 2014 година каде што е предвидено за секоја постапка за јавна набавка задолжително да се бара мислење од Советот за јавни набавки, кој наплаќа надоместок за секое дадено стручно мислење. За ова ставка во 2014 година беа платени надоместоци за шест месеци по донесување на измената на законот, додека за 2015 година надоместоците беа платени за сите мислења доставени во текот на годината.

4.3.18 Средства за градежни објекти

Врз основа на ангажирани средства за градежни објекти, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
4406	Изградба, реконструкција и адаптација на деловен простор	35.498	237.667
4407	Програми, проекти и експертизи	0	77.880
440	**Средства за градежни објекти**	**35.498**	**315.547**

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за реконструкција на плафони во систем салата на деловниот објект на МАПАС. Во 2015 година немаше други градежни активности.

4.3.19 Средства за опрема

Врз основа на набавка на опрема, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
44100	Средства за опрема	29.205	0
44103	Друга опрема	232.790	11.055
44107	Средства за компјутерска опрема	747.112	0
440	**Средства за опрема**	**1.009.107**	**11.055**

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за набавка на мобилен телефон, друга опрема (набавка и инталација на централа за дојава на пожар, набавка на огноотпорен ПП шкаф) и набавка на компјутерска опрема.

4.3.20 Други капитални средства

Врз основа на други капитални средства, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
44201	Книги во библиотека	5.598	0
4421	Набавка на софтвер, лиценци	1.079.381	35.400
442300	Канцелариски мебел	29.028	117.404
442	**Други капитални средства**	**1.114.007**	**152.804**

Под други капитални средства се подразбираат издатоците за набавка на софтвери, кои МАПАС ги користи за извршување на своите надлежности. Набавките се реализирани согласно Законот за јавни набавки и тие се сметаат за инвестициски активности со оглед на подолгиот век на траење и големината на вредноста на средствата. Евидентирањето е во моментот на плаќање на обврската по претходно добиена фактура и испратница. Во тие ставки се забележува зголемување во однос на претходната година поради набавката на нови софтверски лиценци и надградба на постојниот софтвер за членство (ИТ системот на МАПАС). Во 2014 година за овие трошоци се користеа средства од резервниот фонд на МАПАС. Во оваа категорија спаѓаат и трошоците за книги и канцелариски мебел.

4.3.21 Вкалкулирани плати

Врз основа на вкалкулирани плати, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

4.3.21 **460 Вкалкулирани плати (а + б)** **24.688.005 денари**

4.3.21а. *Основни плати*

(во денари)

		2015	2014
46000	Основни плати – функционери	2.599.228	2.252.134
46001	Основни плати вработени	14.145.372	12.901.614
46007	Персонален данок	1.571.551	1.402.407
	Вкупно плати	**18.316.151**	**16.556.155**

4.3.21б. Придонеси од плати

		2015	2014
46002	Придонес за ПИОМ	4.247.906	3.991.975
46003	Придонес за здравствено осигурување	1.722.742	1.618.902
46005	Придонес за дополнит. здравство	118.006	110.879
46004	Придонес за вработување	283.200	266.122
	Основни придонеси од плата	**6.371.854**	**5.987.878**

Платите и придонесите од плата на вработените и на именуваните лица се регулираат согласно важечките законски прописи и интерните акти на МАПАС. Согласно законските измени и дополнувања на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување ("Службен весник на РМ" 98/2012) со МАПАС раководи Советот на експерти, кој е составен од Претседател на Советот на екперти, два внатрешни и два надворешни членови. Претседателот и внатрешните членови се редовно вработени во МАПАС, така што вкупниот број на вработени во МАПАС изнесува 31.

Во 2015 година имаше и унапредувања на вработени во МАПАС и се потпиша спогодба за вработување без јавен оглас кое што, исто така придонесе за зголемување на расходите за плати.

Согласно измените на Законот за персонален данок на доход и Законот за придонеси од задолжително социјално осигурување, платите за 2015 година се пресметани со примена на даночното ослободување од 7.320 денари, додека стапките за задолжителни придонеси и персонален данок на доход останаа исти (данок на доход 10%, придонесот за пензиско инвалидско осигурување изнесуваше 18%, придонесот за здравствено осигурување 7,3%, за вработување 1,2% и дополнителниот придонес за професионално заболување 0,5%).

4.3.22 Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот

Врз основа на даноци и придонеси кои не зависат од резултатот, расходите во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

		2015	2014
47003	Персонален данок – за СЕ	71.600	66.074
47004	Персонален данок – сопствено возило	1.992	5.472
	470 Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот	**73.592**	**71.546**

Во оваа категорија влегуваат исплатите за персонален данок врз основа на користење на приватно возило за службени цели и персонален данок на доход за надоместоците на надворешните членови на Советот на експерти.

5. Проценување на позициите од билансот на состојба

МАПАС треба благовремено и точно да ги евидентира сите сметководствени настани кои се однесуваат за календарската година, што подразбира дека и останатите сметководствени документи (фактури, испратници) кои се однесуваат за годината кога се известува, а се пристигнати во јануари следната година, треба да се евидентираат во тековната сметководствена евиденција.

Признавањето на приходите и расходите на непрофитните организации се спроведува според сметководствено начело на модифицирано настанување на деловните промени, односно трансакции. Модифицирано настанување на деловните промени, односно трансакции значи приходите односно расходите да се признаат во пресметковниот период во кој што настанале, според критериумот на мерливост и расположливост.

5.1.0 Парични средства на сметка

МАПАС ги применува сметководствените начела и принципи за сметководствената евиденција за да обезбеди усогласена состојба на парични средства искажани во Билансот на состојба со последните изводи од деловните банки.

На 31.12.2015 година состојбата на парични средства на сметката во банка е усогласена со состојбата на ставката Парични средства. Според последниот извод бр. 120 од 31.12.2015 година состојбата на крајно салдо на сметката на МАПАС во Халкбанк е **7.815.535 денари.** Според последниот извод бр.1 од 31.07.2015 година состојбата на крајно салдо на сметка на МАПАС во Алфа банка изнесуваше **212 денари,** додека салдото на сметката во Охридска банка, според последниот извод бр. 17 на 02.12.2015 година, изнесуваше **50.233 денари.** Тоа значи дека, на крајот на годината, вкупниот износ на ставката Парични средства беше **7.865.980 денари.** Секојдневните активности на МАПАС за кои се потребни готови парични средства се извршуваат преку благајна. На крајот на годината благајната се сведува на 0 денари, а вишокот се враќа на жиро сметка на МАПАС.

Заради патувања на вработени во странство, МАПАС има девизна благајна преку која се евидентираат исплатите на дадените девизни аванси, сметки, фактури и други документи во странска валута доставени од вработените по завршеното патување. Девизната благајна на крајот на годината се сведува на 0 денари, додека вишокот се враќа на жиро сметка.

5.1.1 Опрема и недвижности

Согласно сметководствените принципи и стандарди, во текот на 2015 година МАПАС вршеше амортизација на секое средство кое има набавна вредност над 300 евра во денарска противвредност, додека средствата под 300 евра во денарска противвредност беа само евидентирани во спецификација како ситен инвентар на МАПАС. Доколку некое средство има посебна важност за вршење на дејноста на МАПАС, а неговата вредност е под 300 евра, тоа се евидентира како основно средство, а не како ситен инвентар.

5.1.1а Опрема

Вкупната состојба на Постројки и опрема во 2015 година е следната:

(во денари)

		2015	2014
013	Постројки и опрема	67.836.849	64.410.343

На 31.12.2015 вкупните постројки и опрема изнесувале **67.836.849**, со тоа што во 2015 година била набавена опрема во износ од 3.426.506 денари.

Во оваа ставка спаѓаат: набавката на нови софтверски лиценци и надградба на постојниот софтвер за членство (ИТ системот на МАПАС) канцелариски мебел, мобилен телефон, инталација на централа за дојава на пожар, набавка на огноотпорен ПП шкакф и компјутерска опрема.

5.1.1б Градежни објекти

Вредноста на градежните објекти во 2015 година, забележа скромен пораст од 35.498 денари и на 31.12.2015 година е следната:

(во денари)

		2015	2014
01210	Административни згради	12.469.985	12.434.487
012	**Градежни објекти**	**12.469.985**	**12.434.487**

5.1.1в Останати постојани средства

Во категоријата останати постојани средства, состојбата на крајот на 2015 година беше следна:

(во денари)

		2015	2014
01720	Книги во библиотека	104.027	98.430
01721	Уметнички слики	16.320	16.320
017	**Останати постојани.средства**	**120.347**	**114.750**

Категоријата останати постојани средства се користи за евидентирање на уметнички слики и книги во библиотека. Во 2015 година библиотеката на МАПАС е зголемена со книги во вредност од 5.598 денари.

5.1.2 Амортизација

Согласно Правилникот за сметководството за непрофитните организации, при за пресметка на годишна амортизација на опремата и недвижностите, МАПАС ги применува следните стапки:

Опрема	Годишна стапка на амортизација
Згради од бетон	1%
Патнички автомобил	15%
Опрема за разладување и греење	16%
Компјутерска опрема	20%
Канцелариски мебел	12%
Аудио, видео и ТВ опрема	14%
Канцелариска опрема	14%
Противпожарна опрема	12%
Канцелариска опрема со 16%	16%
Компјутерска опрема – хард дискови	16%
Компјутерски софтвер	12%
РАМ меморија	14%
Бела техника	12%

Согласно годишната амортизација која се прави на крајот од годината, направена е следната пресметка на годишната амортизација:

Евидентирана годишна пресметка за амортизација **за 2015**

ОПИС	Вкупно набавна вредност	Амортизација за 2015	Акумулирана амортизација	Сегашна вредност
ВКУПНО СОСТОЈБА НА СРЕДСТВА ЗА 2015	80.427.182	1.851.691	61.842.671	18.584.511

Евидентирана годишна пресметка за амортизација **за 2014**

ОПИС	Вкупно набавна вредност	Амортизација за 2014	Акумулирана амортизација	Сегашна вредност
ВКУПНО СОСТОЈБА НА СРЕДСТВА ЗА 2014	76.959.580	2.710.951	59.990.980	16.968.600

5.1.3 Краткорочни депозити

По утврдување на големината на резервниот фонд за 2015 година, МАПАС изврши истражување на банки кои нудат најповолни каматни стапки, заради орочување на средствата од резервниот фонд. По добиените понуди од одделни банки, беше одлучено износот од **20.000.000 денари** да се орочат на 1 година во три банки и тоа со каматна стапка од 2,1% за **9.000.000** денари во Халкбанк, со каматна стапка од 2,3% за **9.000.000** денари во Еуростандард банка, а во Алфа банка средствата се орочени со каматна стапка од 2,5% за **2.000.000** денари. Приходите од каматата ќе се наплатат на крајот на периодот на орочување, односно во јули 2016 година.

5.1.4 Активни временски разграничувања

Во Активни временски разграничувања се евидентирани приходи кои што настанале во пресметковниот период, а кои се наплатени од двете пензиски друштва 30 дена по истекот на пресметковниот период и тоа како приход врз основа на надоместокот (0.8%) и од други надоместоци.

(во денари)

	КБ Прво друштво	**Нов пензиски фонд**	**Остан. АВР**	**Вкупно**
Побарување врз основа на надоместок (0.8%)	2.233.983	2.071.262	0	4.305.245
Побарување врз основа на други надоместоци	103.951	103.951	0	207.902
Останати АВР	0	0	310.849	310.849
Вкупно побарување на 31.12.2015 година	**2.337.934**	**2.175.213**	**310.849**	**4.823.996**

Сметководствената евиденција ги опфаќа сите сметководствени трансакции и документи кои се однесуваат на сите побарувања, односно ги вклучува и евидентира сите побарувања врз основа на извршени услуги во текот на фискалната година, независно дали документите се издадени по истекот на фискалната година.

5.1.6 Обврски кон добавувачи

Во категоријата обврски кон добавувачи се евидентирани трошоците кои што настанале во пресметковниот период, а кои не се платени 30 дена по истекот на пресметковниот период.

Така пресметани, обврските кон добавувачи во МАПАС за 2015 година беа како што следи:

(во денари)

	2015
2200 Обврски кон добавувачи	**310.849**

Обврските кон добавувачи за 2015 година се однесуваат на трошоци за топлинска енергија, одржување на возила и обезбедување на објектот.

5.1.7 Обврски кон државата

Во категоријата обврски кон држвата се евидентирани трошоците кои се однесуват на данокот за непризнаени расходи (данок на добивка) кои за **2015** година изнесуваат **120.887** денари.

5.1.8 Пасивни временски разграничувања

Во пасивни временски разграничувања се содржани краткорочни обврски на МАПАС кон добавувачи кои се трошок за 2015 година, а се платени до 30 јануари 2016 година и тоа:

	2015
298 Пасивни временски разграничувања	**1.149.200**

5.1.9 Добивка пред оданочување и данок

Согласно Законот за данокот на добивка ("Службен весник на Република Македонија", бр. 112/2014, 129/2015 и 23/2016), основа за пресметување на данокот за соодветниот даночен период претставува износот на непризнаените расходи и помалку искажаните приходи. Сметководствената бруто добивка се утврдува според прописите за сметководство и воспоставените деловни политики и практики.

Даночната основа утврдена од непризнаените расходи за даночни цели се состои од:

- оданочиви расходи и помалку искажани приходи и
- расходи и помалку искажани приходи од поврзани субјекти.

Согласно член 11 од тој Закон и согласно направените трошоци во 2015 година, за МАПАС оданочиви расходи се сметаат:

1) расходите кои не се поврзани со вршење на дејност на субјектот односно не се непосреден услов за извршување на таа дејност и не се последица од вршењето на таа дејност;

2) исплатените надоместоци на трошоци и други лични примања од работен однос, освен утврдените со оваа точка во износи кои не го надминуваат:

- најнискиот износ на исплатените дневници за службени патувања, теренски додаток или одвоен живот утврден со Општиот колективен договор за приватниот сектор од областа на стопанството на Република Македонија и прописите за органите на државната управа, при што исплатите врз оваа основа меѓусебно се исклучуваат;
- износот на исплатените надоместоци на трошоци за користење на сопствено возило на вработен за потребите на работодавачот, во висина од 30% од исплатениот износ;

3) трошоците врз основа на месечните надоместоци на членовите на органите на управување над 50% од просечната месечна бруто плата исплатена во претходната година во Република Македонија, при што како надоместоци на членови на органите на управување се сметаат месечниот надоместок, односно паушал, надоместоците за патни и дневни трошоци;

4) трошоците направени за репрезентација во висина од 90%;

5) осигурување на вработените од незгода во висина од 100%.

Стапката на данокот од добивка изнесува 10%

(во денари)

	2015	2014
Добивка пред оданочување	**7.490.013**	**8.475.852**
Данок на добивка	113.662	52.410
Добивка по оданочување	**7.376.351**	**8.423.442**

5.1.10 Добивка по оданочување

Во 2015 година МАПАС оствари вишок на приходи над остварените трошоци, кој во целост се распределува во резервен фонд. За 2015 година нето добивката изнесува **7.376.351 денари**, а акумулираната нето добивка изнесува **31.109.040 денари.**

5.1.11 Резервен фонд

На седница на Советот на експерти одржана на 21.05.2015 година донесена е Одлука за користење на средствата од резервниот фонд на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување. Во 2015 година од средствата на резервниот фонд на МАПАС, согласно Финансискиот план за 2015 година, потрошени се вкупно **1.210.791 денари** и тоа за нови функционалности и промени во софтверските апликации во износ од **1.210.791 денари**.

Акумулирана добивка

Вкупната акумулирана добивка на МАПАС заклучно со 31.12.2015 година изнесува 31.109.040 денари што е резултат на :

- **Добивка од претходни години изнесува 24.943.480 денари**
- **Добивка по оданочување за 2015 година изнесува 7.376.351 денари**
- **Потрошен резервен фонд за 2015 изнесува 1.210.791 денари**

Согласно член 56-а од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, доколку во текот на претходната деловна година МАПАС оствари вишок приходи над остварените трошоци, остварениот вишок на средства се распределува во резервен фонд на МАПАС. Износот на акумулираната нето добивка во целост се пренесува во резервен фонд на жиро сметка на МАПАС во деловна банка. Располагањето со средствата од резервниот фонд е утврдено согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување.

Подготвил: Пранвера Ајази
Одобрил: Ферди Касами

Претседател на Советот на експерти
д-р Булент Дервиши

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА СКОПЈЕ