



Република Македонија

Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување



Република Македонија
АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО
ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ

Бр. 03-494/1
16.04.2018 год
СКОПЈЕ

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

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА 2017 ГОДИНА
СО ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

Скопје, 2018 година

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор	3 -4
1. Вовед	5
2. Биланс на приходи и расходи	6 -7
3. Биланс на состојба	8
4. Белешки кон финансиските извештаи	9
5. Проценување на позициите од билансот на состојба	20

**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 2017 година, билансот на состојба на 31 декември 2017 година, како и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансискиите 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 ревизорите

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

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 ефективност 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 2017 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, 16 април 2018 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 2017 ГОДИНА

1. Вовед

Во овој документ се содржани финансиските извештаи на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст Агенцијата), кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2017 година и билансот на приходите и расходите за 2017 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 Агенцијата 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.

Финансискиот план на Агенцијата за 2017 година се усвои во ноември 2017 година од страна на Собранието на Република Македонија, заради тоа Агенцијата во 2017 година имаше пониска реализација на вкупните расходи во однос на 2016 година.

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 2017 година**

Во 2017 година приходите и расходите на Агенцијата се како што следат:

	Белешка ¹	2017	2016
Приходи во 2017 година	4.3.0	55.779.029	51.529.193
Приходи од надоместоци	4.3.0а	55.058.040	51.069.387
Приходи од камати	4.3.0б	720.989	459.806

		2017	2016
Расходи во 2017 година	4.3.1	40.424.112	42.020.973
Потрошени материјали	4.3.2	179.732	578.016
Потрошена енергија (комуналии)	4.3.3	931.585	1.340.324
Други услуги	4.3.4	4.091.808	5.159.125
Превозни –транспортни услуги	4.3.5	108.180	80.270
Издатоци за реклама и репрезентација	4.3.6	340.324	353.760
Наемнини	4.3.7	135.902	239.487
Други материјални расходи	4.3.8	339.660	398.779
Провизија за платен промет	4.3.9	24.265	32.414
Премии за осигурување на лица	4.3.10	151.388	84.949
Дневници за службени патувања и патни трошоци	4.3.11	567.740	580.454
Надоместоци за трошоци на работници и граѓани	4.3.12	2.750	74.250
Членарини	4.3.13	470.617	379.350
Интелектуални и други услуги	4.3.14	2.004.023	2.287.684
Останати други расходи	4.3.15	191.060	214.446
Средства за градежни објекти	4.3.16	12.000	14.396
Средства за опрема	4.3.17	4.568.041	4.406.766
Други капитални средства	4.3.18	3.129.315	2.644.969
Основни плати и надоместоци	4.3.19а	16.748.228	16.746.639

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

Придонеси од плати	4.3.196	6.197.621	6.194.018
Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот	4.3.20	229.873	210.877

(во денари)

	Белешка ²	2017	2016
Добивка пред оданочување		15.354.917	9.508.220
Данок на добивка	5.1.10	121.218	120.747
Добивка по оданочување	5.1.11	15.233.699	9.387.473

² Броевите дадени во белешки се референца за објаснувањата презентирани во точката 5

3. Биланс на состојба на 31 декември 2017 година

Заклучно со 31.12.2017 година средствата, обврските и капиталот на Агенцијата се како што следат:

(во денари)

	Белешка ³	2017	2016
СРЕДСТВА		88.968.112	66.653.739
Парични средства на сметка	5.1.0	25.466.663	11.107.768
Постојани средства	5.1.1	99.670.132	90.671.650
Амортизација	5.1.2	(71.460.632)	(66.136.358)
Краткорочни депозити	5.1.3	30.000.000	25.000.000
Активни временски разграничувања	5.1.4	5.184.145	6.010.679
Побарување од останати надоместоци	5.1.5a	106.451	0
Побарување од претплатени даноци	5.1.5б	1.353	0

ОБВРСКИ И ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА		88.968.112	66.653.739
Извори на средства		28.209.500	24.535.292
Деловен фонд	5.1.6a	28.089.152	24.414.944
Останат фонд	5.1.6б	120.348	120.348
Вкупно обврски		60.758.612	42.118.447
Обврски кон добавувачи	5.1.7	0	938.065
Обврски кон државата	5.1.8	61.872	79.163
Пасивни временски разграничувања	5.1.9	4.966.528	604.706
Добивка по оданочување	5.1.11	55.730.212	40.496.513

Белешките се интегрален дел кон овие финансиски извештаи.

³ Броевите дадени во белешки се референца за објаснувањата презентирани во точката 5

4. Белешки кон финансиските извештаи

а. Основни активности

Агенцијата е основана во јули 2002 година, од страна на Владата на Република Македонија. Агенцијата 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 Агенцијата раководи Совет на експерти кој ги донесува финансиските извештаи. Агенцијата 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, Агенцијата 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 односно согласно Законот за сметководство на непрофитни организации.

в. Признавање на приходите и расходите за 2017 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 Агенцијата.

4.3.0 Приходи

55.779.029 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.

Агенцијата 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 Агенцијата се финансира од надоместоците кои ги наплатува од пензиските друштва. Согласно Законот, висината на тие надоместоци ја утврдува Советот на експерти на Агенцијата, на која согласност дава Собранието на Република Македонија. Агенцијата 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 Агенцијата.

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

4.3.0a Приходи од надоместоци

Приходите од надоместоците кои Агенцијата ги оствари во 2017 година се како што следува:

	(во денари)		
	КБ Прво друштво	Нов пензиски фонд	ВКУПНО
Приходи врз основа на надоместок (0,8%)	27.615.285	25.007.482	52.622.767
Приходи врз основа на други надоместоци	1.150.361	1.284.912	2.435.273
Вкупно приходи од надоместоци	28.765.646	26.292.394	55.058.040

Како што е претставено во табеларниот приказ, врз основа на „Приходи од надоместоци“ во 2017 година беа остварени вкупно **55.058.040 денари**.

Тие приходи се остварени врз две основи:

а) месечен надоместок кој Агенцијата го наплаќа од друштвата, како процент од вкупните придонеси уплатени во претходниот месец во пензиските фондови со кои управуваат тие друштва и кој за **2017** година изнесуваше **0,8%**. Надоместокот е утврден со *Одлука за висината на месечниот надомест за 2017 година што Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување го наплатува од пензиските друштва*, бр. 02-1559/4 од 26.12.2016 година (“Службен весник на РМ” бр. 166/2017);

б) приходи од други надоместоци кои ги наплаќа Агенцијата од пензиските друштва а се наменети за покривање на тековни трошоци за организирање на испити на агентите и водење на регистрот 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 Агенцијата и промена на сопственичка структура или вршење статутарни измени и други ситуации кои повлекуваат ангажирање на дополнителни ресурси и трошоци од страна на Агенцијата. 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* 02-1566/7 од 11.12.2013 година (“Службен весник на РМ” бр.51/2014).

Приходите на Агенцијата во 2017 година бележат пораст околу 8% во споредба со претходната година. Главните индикатори за порастот на приходите на Агенцијата се: зголемување на бројот на членови во вториот и третиот пензиски столб, од чии уплати се наплатува 0,8% како надоместок за Агенцијата и зголемување на просечната бруто плата во Република Македонија.

4.3.06 Приходи од камата

Приходите од камати кои Агенцијата ги оствари во 2017 година беа следни:
(во денари)

	Халкбанк	Еуро стандард банка	Силк Роад банка	ВКУПНО
Приходи од камата на депозит по видување	44.430	0	0	44.430
Приходи од камата на орочен депозит	89.916	374.655	186.988	651.559
Приходи од поврат на погрешно уплатени средства од претходна година	25.000	0	0	25.000
Вкупно приходи од камата и други приходи	159.346	374.655	186.988	720.989

Во 2017 година, Агенцијата оствари вкупни приходи од камата и од поврат на повеќе уплатени средства од претходна година во износ од **720.989** денари. Приходите од камата се остварени врз две основи: - приходи од камата врз основа на отворен депозит по видување во износ од 44.430 денари и приходи од камата на орочен депозит која се пресметува и исплаќа на крајот на периодот на орочување на депозитот во износ од 651.559 денари.

4.3.1 Расходи во 2017

40.424.112 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 2017 година, се јавуваат следните ставки:

4.3.2 Потрошени материјали

Врз основа на потрошени материјали, расходите во Агенцијата во 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40000	Потрошено гориво	153.292	363.064
40001	Потрошени канцелариски материјали	11.311	115.750
40028	Останат ситен инвентар	15.129	99.202
400	Потрошени материјали	179.732	578.016

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 2017 година има значително намалување на трошоците во однос на остварените во претходната година, поради тоа што Финансискиот план за 2017 година беше усвоен во ноември 2017 година од страна на Собранието на РМ. Неусвоениот финансиски план во текот на годината придонесе за неостварување на планот за јавни набавки за 2017 година.

4.3.3 Потрошена енергија (комуналии)

Врз основа на потрошена енергија, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40102	Електрична енергија	507.004	610.578
40103	Комунални услуги	29.666	27.384
40104	Комуналии-топлинска енергија	394.915	702.362
401	Потрошена енергија (комуналии)	931.585	1.340.324

Расходите за потрошена енергија (комуналии) се однесуваат за направени издатоци за: електрична енергија, топлинска енергија и комунален отпад. Од податоците во табеларниот преглед, може да се заклучи дека во наведените ставки за 2017 година нема значително отстапување во однос на остварените во претходната година.

4.3.4 Други услуги

Врз основа на други услуги, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40301	Поштенски услуги	218.398	352.800
40303	Чистење на простории	254.726	285.811
40305	Телефон	400.280	414.625
40306	Услуги за копирање, печатење и ковертирање	76.398	202.222
40307	Објава во весници	6.180	0
40308	Надомест за паркинг простор	26.400	28.800
40311	Одржување на софтвер	2.535.247	2.549.591
40312	Сметки за телевизија	0	10.996
40313	Одржување на возило	192.812	223.909
40314	Одржување на опрема	344.441	1.064.549
40316	Одржување (поравки) на објект	36.926	25.822
403	Други услуги	4.091.808	5.159.125

Во оваа категорија на трошоци влегуваат: поштенски услуги, фиксна и мобилна телефонија, објава во весници, услуги за копирање, печатење и ковертирање, чистење на просториите, надомест за паркинг простор, одржување на софтвер, одржување на опрема (ИБМ хардверска опрема, принтери и друга опрема), одржување и услуги за возила, одржување и поправки на објект и други услуги кои се користат за тековни потреби. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во трошочните ставки за 2017 година нема значително отстапување во однос на остварувањата во претходната година, освен во ставката “Одржување на опрема“, односно намалување на цената за оджување на ИБМ хардверска опрема во 2017 година.

4.3.5 Превозни –транспортни услуги

Врз основа на превозни транспортни услуги, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40400	Превозни – транспортни услуги	108.180	80.270
404	Превозни – транспортни услуги	108.180	80.270

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

4.3.6 Издатоци за реклама и репрезентација

Издатоците за реклама и репрезентација во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40501	Издатоци за репрезентација	291.068	286.727
40502	Издатоци за реклама	49.256	67.033
405	Издатоци за реклама и репрезентација	340.324	353.760

Во оваа категорија спаѓаат издатоци за репрезентација (бифе на Агенцијата и службени ручеци) како и издатоци за реклама (реклама во Златна книга и рекламен материјал за потребите на Меѓународната конференција “Ден за пензиска свесност” организирана од страна на Агенцијата.

4.3.7 Наемнини

Врз основа на наемнини, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40801	Наем на деловен простор	0	6.000
40802	Наем на опрема	74.447	56.815
40804	Наем на сали и амфитеатри	0	29.449
40890	Наем на Интернет линија	61.455	147.223
408	Наемнини	135.902	239.487

Трошоците за наемнини вклучуваат трошоци изнајмување на канцелариска опрема (фотокопири и печатари) како и изнајмување на интернет линија. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во тие трошочни ставки за 2017 година нема значително отстапување во однос на остварувањата во претходната година. Намалување се бележи во ставката ” Наем на Интернет линија” поради намалување на цената.

4.3.8 Други материјални расходи

Другите материјални расходи во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
40902	Списанија и службена литература	51.490	85.400
40903	Издатоци за средства за хигиена	32.100	29.700
40904	Обезбедување на простор (имот)	30.528	33.072
40909	Други материјални расходи	112.400	125.800
40930	Расходи за регистрација на возила	7.042	10.027
40991	Услуги за патарини	106.100	114.780
409	Други материјални расходи	339.660	398.779

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 2017 година нема значително отстапување во однос на остварувањата во претходната година.

4.3.9 Провизија за платен промет

Врз основа на провизија за платен промет, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41000	Провизија за платен промет	15.480	17.160
41001	Провизија за купопродажба на девизи	8.005	12.999
41002	Провизија за платен промет (за орочениот депозит)	600	1.920
41003	Провизија за платен промет (за дебитна картичка)	180	335
410	Провизија за платен промет	24.265	32.414

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

4.3.10 Премии за осигурување

Врз основа на премии за осигурување, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41200	Осигурување на возила	54.468	63.438
41202	Премии за осигурување на лица (патничко осигурување)	0	1.584
41203	Осигурување на имот	25.020	19.927
41204	Осигурување од незгоди	71.900	0
412	Премии за осигурување	151.388	84.949

Во оваа категорија се вклучени трошоците осигурување на службените возила во странство, осигурување на имот и осигурување на вработените од незгоди. Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во предметните трошочни ставки за 2017 година има зголемување во однос на нивните остварувања во претходната година, поради тоа што во 2017 година е спроведена јавна набавка за осигурување на вработени од незгоди.

4.3.11 Дневници за службени патувања и патни трошоци

Врз основа на патни и дневни трошоци, расходите во Агенцијата во 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41300	Службен пат во странство – транспортни трошоци	0	60.721
41301	Службен пат во странство – дневници	9.270	267.195
41302	Службен пат во странство – сместување	8.990	36.892
41305	Сопствено возило за службени цели	549.480	100.746
41307	Службен пат во земјата – сместување	0	101.700
41308	Службен пат во земјата – патни трошоци	0	13.200
413	Дневници за службени патувања и патни трошоци	567.740	580.454

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 ставките на оваа категорија евидентно е зголемување во однос на остварувањата во претходната година кај трошоците за ”Сопствено возило за службени цели”, поради тоа што возилата на Агенцијата не беа регистрирани до усвојувањето на Финансискиот план за 2017 година односно до ноември 2017 година.

4.3.12 Надоместоци за трошоци на работници и граѓани

Врз основа на надоместоци за трошоци на работници и граѓани, расходите во Агенцијата во 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41403	Лекарски преглед	2.750	74.250
414	Лекарски преглед	2.750	74.250

Во оваа категорија евидентирани се трошоци за систематски здравствен преглед на вработените на Агенцијата, бидејќи прописите во РМ условуваат лекарскиот преглед на вработените да се изврши на секои 18 месеци.

4.3.13 Членарини

Врз основа на членарини, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41602	Членарини во меѓ.здруженија	425.717	339.350
41603	Членарини во нац.здруженија	44.900	40.000
416	Членарини	470.617	379.350

Во оваа категорија се содржани трошоците за членарина на Агенцијата во ИОПС (Меѓународна организација за пензиски супервизори), како и трошоците за членарина во ОРМ (Организација на работодавачи на Македонија), членство во ОЕЦД ИНФЕ, членство во ИСОС и членство во ЗВРМ.

4.3.14 Интелектуални и други услуги

Врз основа на интелектуални и други услуги, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41701	Надомест за надворешен член на Советот на експерти	661.206	664.072
41702	Други услуги-проценител, нотар	0	10.966
41705	Други договорни услуги	0	226.044
41706	Превод, лектор	79.114	78.174
41712	Надомест за вработени	864.678	993.838
41721	Ревизија	336.251	187.667
41731	Обуки за стручно усовршување	43.720	102.444
41732	Семинари и конференции	19.054	24.479
417	Интелектуални и други услуги	2.004.023	2.287.684

Во оваа категорија се евидентирани трошоците поврзани со: надоместок за надворешните членови на Советот на експерти, преводи (веб страна и превод на Извештајот за состојбите на КФПО), трошоци за лекторирање, обуки за стручно усовршување, како и трошоци за учество на семинари и конференции на вработените во

Агенцијата. Во оваа категорија се евидентирани трошоците за услуги на ревизија на финансиски извештаи, ревизија за ИСО 9001, ревизија за заштита на лични податоци, како и трошоци за надомести за вработените на Агенцијата (регрес за годишен одмор, јубилејни награди и надоместоци за комисији).

Од прикажаните податоци во табеларниот преглед може да се заклучи дека во вкупниот износ на горенаведените трошочни ставки за 2017 година нема значително отстапување во однос на остварувањата во претходната година.

4.3.15 Останати други расходи

Останатите други расходи на Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
41801	Др.расходи – огласи	40.388	46.664
41812	Останати јавни давачки	150.672	167.782
416	Останати др.расходи	191.060	214.446

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

Според презентираниите податоци во табеларниот приказ, во наведените ставки за 2017 година не се забележува отстапување во однос на претходната година.

4.3.16 Средства за градежни објекти

Врз основа на ангажирани средства за градежни објекти, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
4407	Програми, проекти и експертизи	12.000	0
4409	Други средства за градежни објекти	0	14.396
440	Средства за градежни објекти	12.000	14.396

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за изготвување на предмер-проект за градежни работи за деловниот објект на Агенцијата. Во 2017 година немаше други градежни активности.

4.3.17 Средства за опрема

Врз основа на набавка на опрема, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
44103	Друга опрема	164.362	0
44104	Средства опрема- печатари	10.500	0
44107	Средства за компјутерска опрема	4.393.179	134.181
44112	Компјутерска опрема и сервери од резервен фонд	0	4.272.585
440	Средства за опрема	4.568.041	4.406.766

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за набавка на компјутерска и хардверска опрема, набавка на боца за складирање на течност, набавка на фотокопир печатар како и набавка на сервери -модернизација за интегрираното решение за централен Ваксир на податоци.

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

Според презентираниите податоци во табеларниот приказ, во наведените ставки за 2017 година не се забележува отстапување во однос на претходната година.

Согласно измените на Законот за персонален данок на доход и Законот за придонеси од задолжително социјално осигурување, платите за 2017 година се пресметани со примена на даночното ослободување од 7.456 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%).

4.3.20 Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот

Врз основа на даноци и придонеси кои не зависат од резултатот, расходите во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

		(во денари)	
		2017	2016
47002	Персонален данок – надоместоци	94.954	113.045
47003	Персонален данок – за надворешни членови на Советот на експерти	73.864	86.638
47004	Персонален данок – сопствено возило	61.055	11.194
	470 Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот	229.873	210.877

Во оваа категорија влегуваат исплатите за персонален данок врз основа на користење на приватно возило за службени цели, персонален данок на доход за надоместоците на надворешните членови на Советот на експерти и персонален данок на доход за надоместоци за вработени. Според презентираниите податоци во табеларниот приказ, во наведените ставки за 2017 година не се забележува отстапување во однос на претходната година.

5. Проценување на позициите од билансот на состојба

Агенцијата 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

Агенцијата 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 31.12.2017 година состојбата на сметката во банка е усогласена со состојбата на ставката парични средства.

Според последниот извод бр. 95 од 30.12.2017 година состојбата на крајно салдо на сметката на Агенцијата во Халкбанк е 25.442.812 денари. Според последниот извод бр.3 од 30.09.2017 година состојбата на крајно салдо на сметка на Агенцијата во Силк Роуд банка заклучно со 31.12.2017 година изнесува 4.501 денари, додека на сметката во Охридска банка, според последниот извод бр. 12 на 07.12.2017 година, состојбата на крајно салдо заклучно со 31.12.2017 година изнесува 19.350 денари. На крајот на годината, вкупниот износ на ставката парични средства изнесува 25.466.663 денари. Секојдневните активности на Агенцијата 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 сметката на Агенцијата..

Заради патувања на вработени во странство, Агенцијата 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 Постојани средства

Согласно сметководствените принципи и стандарди, во текот на 2017 година Агенцијата 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 Агенцијата. Доколку некое средство има посебна важност за вршење на дејноста на Агенцијата, а неговата вредност е под 300 евра, тоа се евидентира како основно средство, а не како ситен инвентар.

Согласно Правилникот за сметководство за непрофитни субјекти, непрофитните организации вршат ревалоризација на долгорочните средства (материјални и нематеријални средства) при нивно повлекување од употреба и оттуѓување или повторно вреднување, со стапката на пораст на цените на производителите на индустриски производи објавена од Државниот завод за статистика. Според член 29 став 4 од Правилникот, ревалоризацијата на долгорочните средства, се врши така што сите состојби на долгорочните средства од претходната година се множат со индексот на

кумулятивниот пораст на цените на производителите на индустриски производи за пресметковниот период.

5.1.1а Опрема

Вкупната состојба на опрема во 2017 година е следната:

		(во денари)	
		2017	2016
013	Опрема	83.412.728	74.426.246

На 31.12.2017 вкупните опрема изнесувале **83.412.728**, со тоа што во 2017 година била набавена опрема во износ од **8.986.482** денари.

Во оваа категорија спаѓаат: набавката на нови софтверски лиценци и надградба на постојниот софтвер за членство (ИТ системот на Агенцијата), трошоци за антивирусна заштита и виндоус лиценци, компјутерска и хардверска опрема, набавка на боца за складирање на течност, набавка на фотокопир печатар како и набавка на сервери-модернизација за интегрираното решение за централен Backup на податоци.

5.1.1б Превозни средства

Вкупната состојба на патнички возила во 2017 година е следната:

		(во денари)	
		2017	2016
01600	Патнички возила	2.956.920	2.956.920
016	Превозни средства	2.956.920	2.956.920

На 31.12.2017 вкупните вредноста на патничките возила во сопственост на Агенцијата изнесувале **2.956.920** денари.

5.1.1в Градежни објекти

Вредноста на градежните објекти во 2017 година, забележа скроман пораст од 12.000 денари и на 31.12.2017 година е следната:

		(во денари)	
		2017	2016
01210	Административни згради	13.180.136	13.168.136
012	Градежни објекти	13.180.136	13.168.136

Во оваа категорија се евидентирани трошоците за изготвување на предмер-проект за градежни работи за деловниот објект на Агенцијата, со што во крајот на 2017 година се бележи скромна пораст.

5.1.1г Останати постојани средства

Во категоријата останати постојани средства, состојбата на крајот на 2017 година беше следна:

		(во денари)	
		2017	2016
01720	Книги во библиотека	104.027	104.027
01721	Уметнички слики	16.320	16.320
017	Останати постојани средства	120.347	120.347

Категоријата останати постојани средства се користи за евидентирање на уметнички слики и книги во библиотека. Во 2017 година оваа категорија останува непроменета поради тоа што не се набавени книги и уметнички слики.

5.1.2 Амортизација

Согласно Правилникот за сметководството за непрофитните организации, при за пресметка на годишна амортизација на опремата и недвижностите, Агенцијата 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 и ревалоризација за 2017

ОПИС	Вкупно набавна вредност	Амортизација за 2017	Акумулирана амортизација	Сегашна вредност
ВКУПНО СОСТОЈБА НА СРЕДСТВА ЗА 2017	99.670.132	5.324.274	71.460.632	28.209.500

Евидентирана годишна пресметка за амортизација за 2016

ОПИС	Вкупно набавна вредност	Амортизација за 2016	Акумулирана амортизација	Сегашна вредност
ВКУПНО СОСТОЈБА НА СРЕДСТВА ЗА 2016	90.671.650	4.293.687	66.136.358	24.535.292

5.1.3 Краткорочни депозити

По утврдување на големината на резервниот фонд за 2017 година, Агенцијата 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 **30.000.000 денари** да се орочат на 1 година во три банки и тоа со

каматна стапка од 2.00% за 6.000.000 денари во Халкбанк, со каматна стапка од 2.40% за 11.000.000 денари во Еуростандард банка, а во Силк Роуд банка средствата се орочени со каматна стапка од 2.50% за 13.000.000 денари. Приходите од каматата ќе се наплатат на крајот на периодот на орочување, односно во септември 2018 година.

(во денари)

Депозити	Период	Камата	Износ	Процент на вк. орочени средства
Еуростандард банка АД Скопје	27.09.2017 27.09.2018	2.40%	11.000.000	37%
Халкбанк АД Скопје	27.09.2017 27.09.2018	2.00%	6.000.000	20%
Силк Роуд банка АД Скопје	27.09.2017 27.09.2018	2.50%	13.000.000	43%

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	Вкупно
Побарување врз основа на надоместок (0.8%)	2.656.764	2.424.830	5.081.594
Побарување врз основа на други надоместоци	0	102.551	102.551
Вкупно побарување на 31.12.2017 година	2.656.764	2.527.381	5.184.145

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.

5.1.5 Побарување од останати надоместоци и претплатени даноци

Во категоријата Побарување од останати надоместоци и претплатени даноци се евидентирани побарувањата кои што настанале во пресметковниот период, а кои не се платени 30 дена по истекот на пресметковниот период.

Така пресметани, Побарување од останати надоместоци и претплатени даноци во Агенцијата за 2017 година беа како што следи:

(во денари)

2017	
12002 Побарување од останати надоместоци	106.451
1320 Побарување од претплатени даноци	1.353
Вкупно	107.804

Побарувања од останати надоместоци за 2017 година се однесуваат на побарување за надоместок за пристап кон информациониот систем на Агенцијата од КБ Прво пензиско друштво АД Скопје, додека побарувања од претплатени даноци се однесува на пресметаниот данок на добивка на непризнаени расходи не го надмина износот на платените аконтации за данокот на добивка. Поради тоа МАПАС не треба да доплаќа данок на добивка за 2017 година, туку побарува **1.353 денари** врз таа основа.

5.1.8 Обврски кон државата

Во категоријата обврски кон државата се евидентирани трошоците кои се однесуваат на данокот за непризнаени расходи (данок на добивка) кои за 2017 година изнесуваат **61.872 денари**.

5.1.9 Пасивни временски разграничувања

Во пасивни временски разграничувања се содржани краткорочни обврски на Агенцијата кон добавувачи кои се трошок за 2017 година, а се платени до 30 јануари 2018 година и тоа:

			2017
298	Пасивни	временски	4.966.528
	разграничувања		

Пасивни временски разграничувања за 2017 година воглавно се однесуваат на тековни трошоци за декември и тоа за : изнајмување на интернет линија, фиксен и мобилен телефон, закуп на опрема, гориво, одржување на хардвер, одржување на софтвери, услуги за секундарна локација, одржување на возило, трошоци за репрезентација, печатење на писма, услуги за пошта, такси услуги, аконтација за данок на непризнаени расходи, одржување на хигиена и електрична енергија.

5.1.10 Добивка пред оданочување и данок

Согласно Законот за данокот на добивка (“Службен весник на Република Македонија”, бр. 112/2014, 129/2015, 23/2016 и 190/2016), 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 2017 година, за Агенцијата 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) јубилејни награди за најмалку десет години работа кај ист работодавач во висина на просечна месечна нето плата по работник во Република Македонија исплатена во последните три месеци објавена од Државниот завод за статистика.
 - 5) трошоците направени за репрезентација во висина од 90%;

Стапката на данокот од добивка изнесува 10%

	(во денари)	
	2017	2016
Добивка пред оданочување	15.354.917	9.508.220
Данок на добивка	121.218	120.747
Добивка по оданочување	15.233.699	9.387.473

5.1.11 Добивка по оданочување

Во 2017 година Агенцијата оствари вишок на приходи над остварените трошоци, кој во целост се распределува во резервен фонд. За 2017 година нето добивката изнесува **15.233.699 денари**, а акумулираната нето добивка изнесува **55.730.212 денари**.

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

Подготвил: Пранвера Сума

Одобрил: Ферди Касами

Претседател на Советот на експерти
д-р Булеит Дервиши

