



Република Северна Македонија

Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување



РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА - REPUBLIKA E MAQEDONISE SE VERIUT
АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ
AGJENCIA FER MBIKËQYRJE TE FINANCIMIT KAPITAL TE SIGURIMIT PENSIONAL

Бр.-Нр.

01-323/7
26.02 2025

год.-viti
SKOPJE - SHKUP

ПОЛУГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
ЗА РЕАЛИЗАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИОТ ПЛАН
НА АГЕНЦИЈАТА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО
ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ ВО 2024 ГОДИНА

01.07.2024 - 31.12.2024

Скопје, февруари 2025 година

Врз основа на член 7 став (1) точка к) од Статутот на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (бр.01-385/3 од 18.03.2013, бр. 02-13/5 од 22.01.2014, 02-1316/4 од 11.11.2014, 02-83/3 од 30.01.2015, 02-1259/6 од 27.11.2018 и 02-464/6 од 29.03.2019 година), Одделението за финансиски и сметководствени работи, во рамките на Секторот за финансиско административни работи, до Советот на експерти на Агенцијата на разгледување го поднесува следниот

ПОЛУГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за реализација на финансискиот план
на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување
во 2024 година

Согласно член 56 став (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, работењето на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување се финансира од надоместоци кои Агенцијата ги наплаќа од друштвата за управување со пензиски фондови. Во ставот (4) од истиот член на Законот е пропишано дека висината на надоместоците од ставот (3) на овој член ја утврдува Советот на експерти на Агенцијата, на која согласност дава Собранието на Република Северна Македонија и истите се објавуваат во “Службен весник на Република Северна Македонија”.

Основен извор на приходи претставува месечниот надоместок кој Агенцијата го наплаќа од друштвата како процент од вкупните придонеси уплатени во претходниот месец во пензиските фондови со кои управуваат друштвата. Законскиот максимум за овој надоместок изнесува 0,8%, но Агенцијата, секоја година го преиспитува овој надоместок со цел рационализирање на трошоците на системот во целина. За изготвување на пресметката за овој надоместок за 2024 година, како основа е земена реалната состојба на членови во вториот столб, приливот на придонеси во 2023 година и транзиционите трошоци од буџетот на Фондот на ПИОСМ. Врз основа на овие пресметки и утврдениот финансиски план на Агенцијата за 2024 година, Советот на експерти на Агенцијата надоместокот го утврди на 0,7%. Агенцијата надоместокот го наплаќа врз основа на *Одлуката за висината на месечниот надомест што го наплатува Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување од пензиските друштва за 2024 година*, бр. 02-1391/3 од 05.10.2023 година (Службен весник на РСМ бр.69/2024 од 25.03.2024 година). Останатите надоместоци кои ги наплаќа Агенцијата се наменети за покривање на тековни трошоци околу испити на агентите и водењето на регистрот на агенти, пристап кон информациониот систем на Агенцијата, спроведување на постапка за давање согласност на договорот склучен меѓу пензиско друштво и правно лице кое врши услуги со хартии од вредност, потоа за промена на сопственичка структура или статутарни измени кои се очекува ретко да се случуваат кај друштвата. Надоместоците се утврдени со *Одлуката за*

утврдување на висината на надоместоците што ги наплатува Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување од друштво за управување со пензиски фондови, (“Службен весник на РМ” број 36/2013, 51/2014, 54/2014 и “Службен весник на РСМ” број 3/2022).

Приходите во второто полугодие од 2024 година се прикажани во Табела 1.

Табела 1. Збирен приказ на приходи во второто полугодие од 2024 година споредбено со второто полугодие од 2023 година

во денари

| Опис | | Од 01.07.2024 година | | | Од 01.07.2023 година | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|
| | | До 31.12.2024 година | | | До 31.12.2023 година | |
| | Планиран и приходи за 2024 година | Реализирано | % на реализација | Планиран и приходи за 2023 година | Реализирано | % на реализација |
| Месечен надомест од придонеси (0,8%) | 89.000.000 | 68.048.259 | 76% | 78.000.000 | 59.788.223 | 77% |
| Административни надоместоци | 4.500.000 | 2.560.900 | 57% | 5.500.000 | 2.782.097 | 51% |
| Приходи од камати | 4.500.000 | 5.927.026 | 132% | 1.500.000 | 2.380.257 | 159% |
| Вкупно приходи | 98.000.000 | 76.536.185 | 78% | 85.000.000 | 64.950.577 | 76% |

Од горенаведеното се констатира дека во второто полугодие од 2024 година од планираните приходи во Финансискиот план вкупно се реализирани 76.536.185 денари или 78%.

Расходите во второто полугодие од 2024 година се прикажани во Табела 2.

Табела 2. Реализација на расходи во второто полугодие од 2024 година споредбено со второто полугодие од 2023 година

во денари

| Опис | Планиран и средства за 2024 година | Од 01.07.2024 година До 31.12.2024 година | | Од 01.07.2023 година До 31.12.2023 година | | |
|--------------------------------------|------------------------------------|--|------------------|--|-------------|------------------|
| | | Реализирано | % на реализација | Планиран и средства за 2023 година | Реализирано | % на реализација |
| Потрошени материјали | 810.000 | 276.680 | 34% | 810.000 | 218.340 | 27% |
| Потрошена енергија | 2.400.000 | 637.507 | 26% | 2.400.000 | 937.659 | 39% |
| Инвестиционо одржување на средствата | 30.000 | 0 | 0% | 30.000 | 2.478 | 8% |
| Други услуги | 15.372.000 | 4.688.433 | 30% | 15.580.000 | 5.302.055 | 34% |
| Превозни - транспортни услуги | 100.000 | 36.543 | 36% | 60.000 | 33.664 | 56% |
| Издатоци за реклама и репрезентација | 1.200.000 | 353.683 | 29% | 800.000 | 416.148 | 52% |
| Наемнини | 1.360.000 | 684.768 | 50% | 1.360.000 | 748.508 | 55% |
| Други материјални расходи | 735.000 | 176.375 | 24% | 380.000 | 163.326 | 43% |

| | | | | | | |
|--|------------|------------|-----|------------|------------|-----|
| Провизија за платен промет | 100.000 | 57.463 | 57% | 60.000 | 49.069 | 82% |
| Премии за осигурување | 140.000 | 28.417 | 20% | 140.000 | 80.878 | 58% |
| Патни и дневни расходи | 1.900.000 | 1.169.918 | 62% | 1.600.000 | 383.952 | 24% |
| Членарини | 460.000 | 0 | 0% | 440.000 | 2.500 | 0% |
| Интелектуални и други услуги | 5.100.000 | 1.594.206 | 31% | 4.060.000 | 1.504.121 | 37% |
| Останати други расходи | 620.000 | 156.382 | 25% | 470.000 | 193.281 | 41% |
| Средства за градежни објекти | 3.150.000 | 0 | 0% | 3.150.000 | 2.490.676 | 79% |
| Средства за опрема | 18.400.000 | 17.709.675 | 96% | 4.000.000 | 0 | 0% |
| Други капитални средства | 1.100.000 | 399.877 | 36% | 8.840.000 | 2.669.594 | 30% |
| Вкалкулирани плати | 40.000.000 | 24.194.539 | 60% | 37.000.000 | 21.626.748 | 58% |
| Надоместоци и останати помошти согласно закон и колективен договор | 4.000.000 | 2.819.946 | 70% | 3.000.000 | 2.779.780 | 93% |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|------------|
| Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот | 500.000 | 388.127 | 78% | 450.000 | 360.035 | 80% |
| ВКУПНО | 94.477.000 | 55.372.539 | 58% | 84.630.000 | 39.962.812 | 47% |

Расходите во второто полугодие од 2024 година се реализираа на следниов начин :

- 1) Потрошени материјали: 276.680 денари. Потрошени материјали се издатоци за набавка на: гориво, канцелариски материјал и ситен инвентар.
- 2) Потрошена енергија и комунални услуги: 637.507 денари. Трошоците за потрошена енергија (комуналии) се однесуваат за направени издатоци за: електрична енергија, комунален отпад и парно греење.
- 3) Инвестиционо одржување на средствата: 0 денари. Во оваа ставка нема евидентирано трошоци поради тоа што одржувањето на системот за пожар е исплатен во првото полугодие на 2024 година.
- 4) Други услуги: 4.688.433 денари. Во оваа категорија на трошоци влегуваат: Одржување на софтвер за втор и трет столб на пензискиот систем во износ од 2.143.960 денари, одржување на ИБМ хардверска опрема во износ од 199.892 денари, услуги за секундарна локација во износ од 399.996 денари, информативно финансискиот сервис-Refinitiv 592.280 денари, потоа одржување на софтвер за архива, одржување на софтвер за сметководство, поштенски услуги, телекомуникациски услуги (фиксна и мобилна телефонија), услуги за печатење, копирање и ковертирање на писма, надомест за паркинг простор, одржување и сервисирање на возила и поправки и одржување на деловниот објект на Агенцијата.
- 5) Превозни – транспортни услуги: 36.543 денари. Трошоците за Превозни – транспортни услуги се однесуваат за услуги за такси превоз за потребите на Агенцијата.
- 6) Издатоци за реклама и репрезентација: 353.683 денари. Во оваа категорија спаѓаат трошоците за рекламни материјали, како и

услуги за репрезентација (бифе на МАПАС) и одбележување на настани со вработените.

- 7) **Наемнини (закупнини): 684.768 денари.** Трошоците за наемнини вклучуваат трошоци за изнајмување на канцелариска опрема (принтер-фотокопир), наем на службени возила и изнајмување на интернет линија.
- 8) **Други материјални расходи: 176.375 денари.** Во оваа категорија спаѓаат трошоците за списанија и стручна литература, патарини, материјални трошоци –благајна, трошоци за набавка на средства за хигиена, обезбедување на просториите на Агенцијата, трошоци за регистрација и технички преглед на возилата на Агенцијата, надоместок за размена на берзански податоци и услуги за дезинфекција и дератизација на објектот на Агенцијата.
- 9) **Провизија за платен промет: 57.463 денари.** Во оваа категорија се вклучени трошоците за платен промет за дневни налози за плаќање и провизија за купопродажба на девизи за плаќање во странство.
- 10) **Премии за осигурување: 28.417 денари.** Во оваа категорија се вклучени трошоците за осигурување на службените возила, осигурување на имот, осигурување на вработените од незгоди и трошоци за патничко осигурување за службени патувања на вработените.
- 11) **Патни и дневни расходи: 1.169.918 денари.** Оваа категорија на трошоци се однесуваат на службените патувања во странство и во земјата.
- 12) **Членарини: 0 денари.** Трошоците во оваа ставка трошоците се однесуваат на членарини на ИОПС, ОРМ, ИНФЕ-ОЕЦД, и истите беа подмирени во првото полугодие од 2024 година.
- 13) **Интелектуални и други услуги: 1.594.206 денари.** Во оваа категорија се реализирани трошоците поврзани со: надоместок за надворешните членови на Советот на експерти на Агенцијата, преведувачки услуги, услуги за лекторирање, здравствен преглед на вработени, надворешна ревизија, договорни услуги, како и обуки семинари и конференции за стручно усовршување.
- 14) **Останати други расходи: 156.382 денари.** Во оваа категорија спаѓаат трошоците за огласи за јавни набавки, останати јавни давачки кои се однесуваат на јавни/државни институции и останати трошоци за непредвидени работи.
- 15) **Средства за градежни објекти: 0 денари.** Во второто полугодие на 2024 немаше трошоци во однос на оваа ставка.

- 16) Средства за опрема: 17.709.675 денари Во второто полугодие на 2024 година се спроведе набавка на компјутерска опрема за потребите на вработените на Агенцијата.
- 17) Други капитални средства: 399.877 денари. Во оваа категорија спаѓаат трошоци за антивирусна заштита, софтверски лиценси, канцелариски мебел.
- 18) Вкалкулирани плати и надоместоци: 24.194.539 денари. Во оваа категорија се евидентирани трошоците за плати и придонеси од плати за вработените во Агенцијата.
- 19) Надоместоци и останати помошти согласно закон и колективен договор: 2.819.946 денари. Под оваа категорија се евидентирани трошоците за исплата на надоместоци на вработените согласно Колективен договор на Агенцијата, надоместоци за комисији, новогодишен бонус за вработените и други надоместоци.
- 20) Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот: 388.127 денари. Во оваа категорија влегуваат исплатите за персонален данок за надворешните членови на Советот на експерти на Агенцијата и исплатите на данок на доход од другите надоместоци согласно Колективниот договор на Агенцијата.

Од горенаведеното се констатира дека во второто полугодие од 2024 година од планираните расходи во Финансискиот план вкупно се реализирани 55.372.539 денари или 58%.

Табела 3. Расходи кои се покриваат од резервен фонд во 2024 година

| РАСХОДИ КОИ СЕ ПОКРИЈА ОД РЕЗЕРВЕН ФОНД ВО 2024 ГОДИНА | | | | |
|--|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------|
| | Планирани во 2024 година | реализирано до 30.06.2024 | Реализирано до 31.12.2024 | % на реализација |
| Нов софтвер | 9,500,000 | 4,138,850 | 4,512,674 | 48% |
| Софтверски лиценси | 2,400,000 | 2,388,750 | 2,388,750 | 100% |
| Одржување на систем за известување на членовите | 300,000 | 0 | 175,000 | 58% |
| ВКУПНО | 12,200,000 | 6,527,600 | 7,076,424 | 58% |

Од горенаведеното се констатира дека во второто полугодие од 2024 година од планираните расходи кои се покриваат од резервен фонд се реализирани 7.076.424 денари или 58%.

Подготвил: Илир Адеми

