

Име на Пензиско друштво:

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Вредност на Средства под управување:

Пензиски фонд	Средства во МКД
КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје	278.684
КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје	17.207

Број на членови:

Пензиски фонд	Број
КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд	70.940.270.798
КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд	1.813.558.580

Датум на почеток на работа на Пензиско друштво:

19.05.2005

Период на известување:

од	до
01.01.2024	31.03.2024

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31.03.2024 год

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	31.12.2023 во МКД	31.03.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина		0	0
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		531.215.734	523.719.612
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	5.167.374	4.851.837
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwil)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		5.167.374	4.851.837
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	39.538.039	39.463.377
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		35.224.882	34.975.063
13		3. Постројки и опрема		2.279.206	2.715.170
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		2.033.951	1.773.144
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложувања во недвижности			
19	03	Долгорочни финансиски вложувања (20+21+22+23+24+25+26)		486.510.321	479.404.398
20		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Земи на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	16	486.510.321	479.404.398
23		4. Финансиски средства расположиви за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		6. Дадени кредити, депозити и кауции		-	-
26		7. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		0	0
28	05	Одложени даночни средства		0	0
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		311.185.987	378.734.128
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)	15	120.284.927	149.348.994
31		1. Жиро сметки		120.195.181	149.332.972
32		2. Благајна		13.918	4.897
33		3. Девизни сметки		63.733	3.141
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна багајна		12.095	7.984
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		-	-
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41)		0	0
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	0
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	19	7.597.809	4.114.226
43		1. Побарувања од купувачи		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		7.386.241	3.098.464
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарувања за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност		91.204	921.326
48		6. Останати побарувања		120.364	94.436

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	31.03.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)	19	3.695.372	3.286.430
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката		3.695.372	3.286.430
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		0	0
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	-
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		0	0
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		156.397.863	197.078.100
61		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	16	25.091.419	32.686.461
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	100.304.072	104.387.049
65		5. Краткорочно орочени средства	18	31.002.372	60.004.590
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	20	23.210.016	24.903.816
68		1. Однапред платени трошоци		416.292	1.036.680
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		1.405.051	1.388.088
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		21.388.673	22.479.048
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		0	0
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		0	2.562
74		Г.Вкупно средства (1+2+29)		842.401.720	902.453.740
75		Д.Вонбилансна евиденција			
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		817.529.255	689.390.188
77	90	Основна главнина- запишан капитал (78+79+80)	21	110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина- запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		0	0
82	93	Ревалоризациона резерва		0	0
83	94	Резерви (84+85+86)		42.535.348	41.504.529
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		20.443.544	19.412.725
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		664.534.883	537.426.635
88		1. Акумулирана добивка		475.744.354	476.775.173
89		2. Добивка за финансиската година		188.790.529	60.651.462
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		0	0
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба за финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		1.132.300	1.132.300

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	31.03.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)	25	1.132.300	1.132.300
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. Обврски кон вработени		1.132.300	1.132.300
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	27	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		0	0
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити и кауџи		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		23.740.165	211.931.252
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)		9.338	54.630
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		9.338	54.630
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		-	-
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)	22	9.720.662	18.537.980
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		2.025.512	11.384.259
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		610.707	851.313
111		3. Обврски кон МАПАС		4.829.858	4.188.279
112		4. Обврски кон Фондот на ПИОМ		814.332	587.700
113		5. Обврски кон чувар на имот		1.440.253	1.526.429
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)	23	1.421.509	8.969.509
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		147.933	82.051
116		2. Обврски за персонален данок на доход		6.956	39.384
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		1.266.620	0
118		4. Обврски за даноци од добивката		0	8.848.074
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените		2.368.427	22.527
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		2.331.727	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		36.700	22.527
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		0	183.976.370
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		0	0
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)	24	10.220.229	370.236
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		10.220.229	370.236
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		24.872.465	213.063.552
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		842.401.720	902.453.740
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		0	0

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 01.01.2024 до 31.03.2024 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	01.01.2023-31.03.2023 во МКД	01.01.2024-31.03.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
1	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	85.774.074	97.045.336
2		Приходи од надоместок од придонеси		29.151.867	30.903.671
3		Приходи од надоместок за управување		56.622.207	66.138.579
4		Приходи од надоместок за премини		0	3.086
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	19.717.149	20.722.865
6		1.Расходи за МАПАС		10.670.463	11.926.025
7		2.Расходи за чуварот на имот		4.597.508	4.399.702
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		1.489.854	1.664.686
9		4. Трошоци за трансакции		-	-
10		5. Трошоци за маркетинг		1.935.933	884.094
11		6. Трошоци за агенти		715.703	1.548.358
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		307.688	300.000
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		66.056.925	76.322.471
14	76	Останати приходи на друштвото	5	54.417	50.170
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		18.367.709	19.492.260
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	454.031	327.185
		Потрошени сировини и материјали		134.652	115.477
		Потрошена енергија		206.948	211.708
		Потрошени резервни делови и ситен инвентар		112.431	0
17		2. Трошоци за услуги	7	2.814.281	2.699.942
		Поштенски, телефонски и интернет услуги		678.304	758.432
		Услуги за одржување и заштита		1.411.933	1.552.108
		Наемнини		655.644	304.683
		Останати услуги		68.400	84.719
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените	8	11.719.419	12.164.302
		Трошоци за плати		10.735.084	10.949.677
		Регрес за годишен одмор		0	0
		Новогодишен надомест		0	0
		Отпремнина за пензија		0	0
		Надомест за одвоен живот		0	0
		Други лични примања по менаџерски договор		0	0
		Трошоци за службени патувања		271.843	217.454
		Трошоци за стручно образование		21.656	42.952
		Доброволно здравствено осигурување		0	152.790
		Доброволно пензиско осигурување		589.867	631.196
		Останати трошоци за вработените		100.969	170.233
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.128.726	1.209.872
		Амортизација		1.128.726	1.209.872
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		0	0
		Резервирања за отпремнини и jubилејни награди на вработени		-	0
		Резервирања по основ на судски спорови		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	2.251.252	3.090.959
		Банкарски провизии		33.630	29.547
		Трошоци за осигурување		22.515	20.010
		Правни, нотарски и ревизорски услуги		837	11.351
		Услуги по договор за дело		471.598	933.377
		Трошоци за репрезентација		172.447	174.952
		Надоместоци на членови на НО		675.450	785.994
		Такси, чланарини и други надоместоци		27.174	19.217
		Даноци кои не зависат од резултатот		28.118	0
		Трошоци за користење на лиценци		275.797	378.784
		Трошоци за донации		0	12.339
		Останати неспомнати трошоци од работењето		543.686	725.388
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	8.430.781	12.985.615
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати од работењето со поврзани субјекти		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		-	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		5.900.767	6.433.577
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		1.998.671	1.883.653
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства		531.343	4.668.385
30		8. Останати финансиски приходи		-	-
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	3.168.696	2.475.483
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		52	9
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		1.854	4.754
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		-	-
36		5. Затезни камати		12.213	20.337
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		293.652	1.880.327
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		2.860.925	570.056
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	-
41		Вкупно приходи (1+14+22)		94.259.272	110.081.121
42		Вкупно расходи (5+15+31)		41.253.554	42.690.608
43		Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42)		53.005.718	67.390.513
44		Данок на добивка	11	4.665.216	6.739.051
45		Добивка (загуба) по оданочување (43-44)		48.340.502	60.651.462
46		Малцинско учество		0	0
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		48.340.502	60.651.462

Образец бр. 3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2024 до 31.03.2024 година

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	99.749.606
02	Парични одливи од деловни активности	45.995.055
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	53.754.551
04	Парични приливи од инвестициски активности	5.129.190
05	Парични одливи од инвестициски активности	29.819.674
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-24.690.484
07	Парични приливи од финансиски активности	0
08	Парични одливи од финансиски активности	
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	0
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	29.064.067
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	120.284.927
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	149.348.994

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА

за периодот од 01.01.2024 до 31.03.2024 година

	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Останати резерви	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023	110.459.024	0	22.091.804	20.443.544	188.790.529	475.744.354	0	817.529.255
Уплатен акционерски капитал								0
Добивка за тековната година					60.651.462			60.651.462
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба								0
Покривање на акумулирана загуба								0
Пренос во акумулирана добивка					-188.790.529	188.790.529		0
Пренос во законски резерви								0
Издвоена добивка за реинвестирање								0
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка				-1.030.819		1.030.819		0
Обврски за исплата на дивиденда						-188.790.529		-188.790.529
Актурски добивки/(загуби) од останати користи на вработени								0
Состојба на 31.03.2024	110.459.024	0	22.091.804	19.412.725	60.651.462	476.775.173	0	689.390.188

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2024 година**

износите се во денари

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ
ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2024 – 31.03.2024

1 Општи информации

КБ Прво пензиско друштво АД, Скопје (“Друштвото”) е акционерско друштво основано врз основа на одлуката на Основен Суд Скопје бр. 3147/2005 на 19 мај 2005 година. Друштвото е регистрирано со седиште на ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр. 6, Скопје, Република С. Македонија.

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Прва Груп плц, Љубљана, Република Словенија со 51% и Комерцијална банка АД, Скопје, Република С. Македонија со 49% учество во вкупниот акционерски капитал.

Основна дејност на Друштвото е управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите применливи прописи и регулативи во земјата.

Дозволата за основање на Пензиско друштво за управување со пензиски фондови е добиена од Агенцијата за супервизија на капиталното финансирано пензиско осигурување (МАПАС) на 4 април 2005 година. Од тогаш па до 9 јуни 2005 година, кога е добиено Одобрение за управување со задолжителни пензиски фондови бр. 02-01, Друштвото ги исполни сите задолжителни обврски и услови одредени со Закон и соодветните законски акти. На 2 декември 2009 година, Друштвото доби дозвола за управување со доброволни пензиски фондови бр. 02-02.

На 31 март 2024 година, Друштвото има 35 вработени (31 март 2023 година: 33 вработени).

2 Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики користени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС), Правилникот за водење сметководство и важечката сметководствена регулатива во Република С. Македонија.

Финансиските извештаи на Друштвото беа изготвени врз основа на историска набавна вредност освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиски средства расположливи за продажба кои се вреднуваат според објективна вредност. Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денари (МКД), која е функционална валута на Друштвото, освен доколку не е поинаку наведено.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата, обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

2.2 Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на средните курсеви на Народна Банка на Република С. Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на средните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите од странска валута, се вклучени во добивките или загубите во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	31 март 2024	31 декември 2023
1 ЕУР	61,4950	61,4950
1 УСД	56,9979	55,6516

2.3 Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот е презентираан во Билансот на состојба само доколку нетирањето на признаените износи е законски дозволено и доколку постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.4 Признавање на приходи

Приходите се признаваат кога идните економски користи во форма на приливи или зголемување на средствата во Друштвото се веројатни и мерливи.

Друштвото ги признава приходите по основ на следните видови на надомести:

- Надоместок од уплатени придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, кој се пресметува како процент, пред уплатените придонеси да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 1,80% (во 2023 година 1,90%).
- Месечен надоместок во висина од 0,030% од вредноста на нето средствата на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомест за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2023 година 0,030%).
- Надоместок во износ од 15 евра, во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд.
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,5%, во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2023 година: максимум 2,5%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2023 година: максимум 0,075%) од вредноста нето средствата на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во износ од 10 евра, во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Расходи за управување со фондовите

Расходите за управување со фондовите се признават во периодот во кој настануваат.

Расходи за МАПАС

Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во висина од 0,7% (2023: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во задолжителниот и доброволниот пензиски фонд, управувани од страна на Друштвото.

Расходи за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

Надоместокот на Задолжителниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје од 03.10.2023г. изнесува 0,024% годишно (од 03.10.2022 година изнесуваше 0,030%,) од вкупните нето средства на фондот.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка изнесува 0,06% (2023: 0,06%) годишно од вкупните нето средства на фондот.

Расходи за ФПИОСМ

Друштвото признава расходи за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република С. Македонија (во понатамошниот текст “ФПИОСМ”) во износ од 0,1% (2023: 0,1%) од вкупно уплатените придонеси во Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото.

Расходи за трансакции

Расходите за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република С. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Со промена на банката чувар од 03.10.2018 година, банката чувар на имот ги превземе трошоците поврзани со ангажирање на суб чувар, освен активностите што ги врши суб чуварот поврзани со процедурата за ослободување од данок и поврат на данок, како и други стварни трошоци за услуги кои ги извршува суб – чуварот како резултат на барања иницирани од страна на Друштвото.

Расходи за маркетинг

Друштвото признава трошоци за маркетинг услуги во периодот кога истите настануваат. Маркетинг услугите на Друштвото вклучуваат креирање и емитување на реклами на телевизија, радио, печатени медиуми и интернет, различни видови на промоции, дизајнирање и дистрибуција на маркетинг материјали, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно пензиско осигурување, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

Расходи за агенти

Друштвото признава трошоци за склучени договори со нови членови на фондовите. Во трошоците за агенти се вклучени и трошоци кои се однесуваат на полагање испити и лиценцирање на агентите, лица ангажирани по договор на дело со цел придобивање на нови членови во фондовите. Согласно Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво, Друштвото ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во Билансот на успех во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Останати расходи за управување со фондовите

Друштвото признава трошоци за спроведување на постапка за давање согласности од страна на Агенцијата, пристап до информацискиот систем на Агенцијата и други трошоци поврзани со управување на фондовите.

2.6 Финансиски средства

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги вложува своите слободни причини средства во депозити и хартии од вредност согласно закон.

Друштвото ги класифицира вложувањата во должнички хартии од вредност во следниве категории:

- финансиски средства кои се чуваат за тргување
- финансиски средства расположливи за продажба
- финансиски средства кои се чуваат до доспевање
- кредити и побарувања

Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои доказ за остварлива краткорочна профитабилност.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои Раководството на Друштвото има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Друштвото продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиски средства расположливи за продажба. Од датум на настанување на ваков случај па во наредните 2 (две) години ниу едно финансиско средство не треба да се класифицира во категоријата до достасување.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Друштвото одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства се признаваат на датумот на тргување, датум кога Друштвото се обврзува да го купи или продаде средството.

Сите финансиски средства освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакции.

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат. Кога се купува финансиско средство кое има котирана цена на активен пазар (берза) или кога објективната вредност може дополнително да се утврди, финансиското средство се признава според неговата објективна вредност, без трансакциски трошоци.

Депозитите почетно се евидентираат по објективна вредност.

Последователно мерење на финансиските средства

1. Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства за тргување)

Објективната вредност на котирани вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирани хартии од вредност), Друштвото утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

Ако со инструментот (обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена се употребува метод на линеарна амортизација, при што почетната вредност е последно утврдената цена на таа хартија од вредност. Ако со инструментот (освен обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена, објективната вредност се утврдува по пат на употреба на техника на проценка базирана на пазарни претпоставки односно како параметри за проценка се користат каматни стапки кои се тековно важечки за должничките инструменти со сличен период на доспевање.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства во тргување се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. Каматата остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата во периодот во кој настанува.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2. Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност т.е сведување на сметководствената вредност на пазарна вредност, според просечна пазарна цена објавена на активен пазар. Државните обврзници за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по објективна вредност утврдена со техники на вреднување базирани на пазарни претпоставки.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви во извештајот за останата сеопфатна добивка се додека средството не се рекласификува или отпише. Приходите врз основа на камата како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба, се признаваат во Билансот на успех за тековниот период. Дисконотот т.е премијата како дел од амортизационата вредност се признава како приход односно расход во Билансот на успех. Во моментот на депривнавање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депривнаваат од капиталот и нето добивките или загубите се признаваат во Билансот на успех.

3. Финансиски средства кои се чуваат во доспевање

Финансиските средства кои се чуваат во доспевање се мерат според амортизирана набавна вредност, со примена на метод на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапка која точно (реално) ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на периодот до доспевање. Приходите и расходите (дисконт или премија) од финансиски средства во доспевање се признаваат во Билансот на успех.

4. Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

Депривнавање

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Друштвото ги пренело значително сите ризици и користи од сопственоста. При продажба на хартии од вредност се утврдува разлика меѓу продажната и сметководствената вредност на хартиите од вредност. Добивката или загубата која произлегува од продажбата се искажува во Билансот на успех.

Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се подмирени, поништени или престануваат да важат.

2 Сметководствени политики (продолжение)**2.7 Нематеријални средства***Компјутерски софтвер*

Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Друштвото кои најверојатно ќе создадат економски користи во иднина, се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода, со примена на амортизациона стапка од 20% годишно. Трошоците поврзани со одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода, со примена на амортизациона стапка од 10%-20% годишно.

2.8 Недвижности, постројки и опрема

Под материјални и нематеријални средства за кои се пресметува амортизација, се сметаат правата односно предметите, чиј поединечен трошок на набавка е поголем од 500 евра во денарска противвредност и корисниот век на употреба е подолг од една година. Како материјални средства се сметаат градежните објекти, постројките и опремата, алатот, погонскиот и канцеларискиот инвентар, компјутерската опрема вклучувајќи ги и софтверите, мебелот, транспортните уреди и средства, биолошките средства (повеќегодишни насади и основни стада), со кои располага Друштвото и кои служат за вршење на неговата дејност.

Недвижностите, постројките и опремата се евидентираат по нивната набавна вредност, намалени за акумулираната амортизација и акумулирана загуба поради обезвреднување. Амортизацијата се пресметува праволиниски, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите, постројките и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на недвижностите, постројките и опремата:

Градежни објекти	2,5%
Компјутери	25,0%
Моторни возила	25,0%
Мебел и канцелариска опрема	10,0% - 25,0%

Последователните набавки се вклучени во сметководствената вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во добивките или загубите во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со нето сметководствената вредност. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се обезвреднети само доколку постои објективен доказ за обезвреднување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба”) и дека тој случај (или случаи) на загуба влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. При обезвреднување се разгледува секое финансиско средство поединечно.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање, поради обезвреднување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради обезвреднување во тековните добивки и загуби.

Доколку причините за обезвреднување исчезнат, претходно признаениот износ на загуба поради обезвреднување Друштвото го ослободува / анулира преку коригирање на сметката за загуба поради обезвреднување и го вклучува во Билансот на успех. Ослободувањето на загубата поради обезвреднување не може да резултира во сметководствена вредност која го надминува износот на амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено обезвреднување.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство класификувано како расположливо за продажба. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од обезвреднување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во тековните добивки или загуби. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради обезвреднување во тековните добивки или загуби, загубата поради обезвреднување се анулира преку добивки или загуби.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Нефинансиските средства на Друштвото се разгледуваат на секој датум на изготвување на Извештајот за финансиска состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, тогаш се проценува надоместливиот износ на средството.

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или единица која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместливиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во Билансот на успех.

Надоместливиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од проценетата вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради обезвреднување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради обезвреднување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместливиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради обезвреднување на средството во претходните години.

2.10 Обврски кон агенти

Друштвото ги признава обврските кон агентите - лица ангажирани по договор на дело, кога договорите со потенцијалните членови на фондовите се потпишани и потврдени од Агенцијата за супервизија за капитално финансирано пензиско осигурување

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки, пари во благајна, жиро сметки во денари и странска валута и депозити со оригинален рок на доспевање до три месеци.

2 Сметководствени политики (продолжение)**2.12 Резервации**

Резервирање се признава и пресметува кога Друштвото има сегашна законска или договорена обврска како резултат на минати настани и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства за подмирување на обврската, а воедно може да биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервациите се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да настанат за подмирување на обврската.

2.13 Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто-плати и нето-платите се плаќаат од страна на Друштвото во текот на годината според важечките законски прописи.

(а) Останати долгорочни користи за вработените

Во согласност со македонската законска регулатива Друштвото исплаќа јубилејни награди во согласност со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанството. Друштвото искажува обврска за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и долгорочни користи за вработените.

Овие користи на вработените се дисконтираат за да се утврди нивната сегашна вредност.

(б) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

2.14 Даноци

Данокот на добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот на добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот. Основа за пресметување на данокот на добивка е разликата меѓу вкупните приходи и расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на Билансот на состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има

2 Сметководствени политики (продолжение)

оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

2.15 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со суштината на договорниот аранжман.

Сите финансиски обврски на Друштвото на двата датуми на известување се класифицирани во останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност и истите се состојат од обврски кон добавувачи и останати обврски.

Обврски кон добавувачи и останати обврски

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се обврски за плаќање за стоки или услуги кои се стекнати во нормалниот тек на работењето. Обврските се евидентираат како тековни доколку плаќањето на истите се изврши во рок една година или помалку од една година (или во временска рамка на еден оперативен циклус доколку е подолг). Доколку не го исполнуваат наведениот услов, истите се класифицираат како нетековни обврски.

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се евидентирани по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

2.16 Главнина, резерви и плаќања за дивиденди

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции. Акционерскиот капитал се состои од 1.800 обични акции и изнесува 110.459 илјади денари. Истиот е целосно уплатен во паричен износ.

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулираните добивки. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Со датумот на известување задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од оснивачкиот капитал на Друштвото .

Останати резерви Друштвото евидентира со издвојување на дел од добивката од минатата година со цел да инвестира во материјални и нематеријални средства во тековната година.

Ова издвојување е согласно законот за данок на добивка при што даночната основа може да се намали за издвоениот износ за инвестиции.

Акумулирана добивка

Акумулираната добивка ги вклучуваат задржаните добивки од претходните периоди.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Дивиденди

Дивидендите се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што се објавени, доколку има се обелоденети во Белешката за Настани по датумот на известување.

2.17 Неизвесни средства и обврски

Неизвесните обврски се обелоденуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

2.18 Наем

Друштвото признава постоење на договор за наем врз основа на суштината на договорот во зависност од тоа дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Друштвото како закупец

Наемите кај кои ризиците и бенефитите од сопственоста се задржани од страна на наемодавачот се класифицирани како оперативен наем. Исплатите на оперативен наем се признаваат како трошок на пропорционална основа во текот на наем периодот. Поврзаните трошоци како што се трошоци за одржување и осигурување се признаваат во Билансот на успех во периодот на нивното настанување.

Финансиски наем е тековен закуп на средство кој на Друштвото суштински му ги пренесува ризиците и бенефитите поврзани за сопственоста на предметот на наем. Закупените средства се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по нивната објективна вредност или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните наем плаќања. Наем плаќањата се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на наем обврските со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот. Капитализираните средства за наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот работен век на средството или според наем периодот, ако не постои реална сигурност дека Друштвото ќе стекне сопственост над средството до крајот на наем периодот. Друштвото нема класифицирани средства во оваа категорија.

Друштвото како закуподавач

Наемот каде Друштвото суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицира како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договорите за оперативен наем во Посебниот извештај за финансиска состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како добивки / загуби во текот на

2 Сметководствени политики (продолжение)

наем периодот на иста основа како приход од наемнини. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход

2.19 Трансакции со поврзани субјекти

Според регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, поврзана страна во однос на одредено правно лице или физичко лице е:

а) поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 10% од акциите со право на глас или поседуваат помал процент, и имаат посредна или непосредна контрола врз одлучувањето во тоа правно лице;

б) било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 10% од акциите со право на глас или поседува помал процент, и има посредна или непосредна контрола врз одлучувањето на тоа правно лице;

в) било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 20% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 20% од акциите со право на глас во првото правно лице;

г) физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице;

д) член на управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице и

ѓ) во врска со лицата наведени погоре, лица кои се во сродство преку брак или посвојување, деца и родители, браќа и сестри, полубраќа и полусестри, баби, дедовци и внуци, на друг начин се крвно поврзани до втор степен, лица кои се во однос родител старател и дете, маќеа или очув и посинок и поќерка и снаа, зет и родители на брачните другари.

2.20 Настани по датумот на известување

Оние настани по датумот на известување кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Друштвото на датумот на Билансот на состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи.

2.21 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 31 март 2024 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република С. Македонија.

3 Управување со ризици од финансирање

Деловните активности на Друштвото се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со ризиците од финансирање вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Друштвото се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Друштвото.

Политиките на Друштвото за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Друштвото редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Раководството на Друштвото во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорниот одбор. Раководството ги идентификува и проценува ризиците од финансирање во тесна соработка со деловните единици на Друштвото. Надзорниот одбор обезбедува писмени политики и процедури кои го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја.

3.1 Кредитен ризик

Друштвото презема изложеност кон кредитен ризик, кој што претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Друштвото или да не постапи според договореното.

Друштвото освен државни обврзници кои се чуваат до доспевање, нема финансиски средства со период на доспевање подолг од 1 година.

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираните износи, категоризирани по географски региони на 31 март 2024 година и 31 декември 2023 година е како што следи:

Изложеност по географски региони	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	149.348.994	-	-	-	149.348.994
Дадени кредити, депозити и кауции	60.004.590	-	-	-	60.004.590
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	104.387.049	-	-	-	104.387.049
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	512.090.859	-	-	-	512.090.859
Останати побарувања	4.051.358	-	-	-	4.051.358
Вкупно на 31 март 2024 година	829.882.850	-	-	-	829.882.850
Вкупно на 31 декември 2023 година	770.685.556	-	-	-	770.685.556

3.3 Пазарни ризици

Друштвото е изложено на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Друштвото на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Друштвото утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Друштвото е изложено на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 март 2024 година и 31 март 2023 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

Каматен ризик	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства	149.336.113	-	-	-	-	12.881	-	149.348.994
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	60.004.590	60.004.590
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	104.387.049	104.387.049
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	512.090.859	512.090.859
Останати побарувања	-	-	-	-	-	4.051.358	-	4.051.358
Вкупни средства	149.337.869	-	-	-	-	4.064.239	676.482.498	829.882.850
Обврски								
Останати финансиски обврски	21.891.243	-	-	-	-	-	-	21.891.243
Вкупни финансиски обврски	21.891.243	-	-	-	-	-	-	21.891.243
Нето каматен ризик на 31 март 2024	127.444.870	-	-	-	-	4.064.239	676.482.498	807.991.607
31 декември 2023								
Вкупни средства	120.258.914	-	-	-	-	7.518.458	642.908.184	770.685.556
Вкупни финансиски обврски	19.950.229	-	-	-	-	-	-	19.950.229
Нето каматен ризик на 31 декември 2023	100.308.685	-	-	-	-	7.518.458	642.908.184	750.735.327

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 31 март 2024 и 31 декември 2023 година (во %):

	31 март 2024			31 декември 2023		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	3,25%	-	-	3,25%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	2,80%	-	-	2,80%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,97%	-	-	3,83%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,29%	-	-	3,29%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 март 2024 и 31 декември 2023 година.

Валутен ризик	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	61	-	11.064	149.337.869	149.348.994
Пласмани во банки	-	-	-	60.004.590	60.004.590
ХВ за тргување	104.387.049	-	-	-	104.387.049
ХВ кои се чуваат до доспевање	512.090.859	-	-	-	512.090.859
Останати побарувања	-	-	-	4.051.358	4.051.358
Вкупни средства	616.477.969	-	11.064	213.393.817	829.882.850
Обврски					
Останати финансиски обврски	851.313	-	-	21.039.930	21.891.243
Вкупни финансиски обврски	851.313	-	-	21.039.930	21.891.243
Нето девизна позиција на 31 март 2024	615.626.656	-	11.064	192.353.887	807.991.607
31 декември 2023 година					
Вкупно средства	611.970.555	-	11.085	158.703.916	770.685.556
Вкупно финансиски обврски	610.707	-	-	19.339.522	19.950.229
Нето девизна позиција на 31 декември 2023	611.359.848	-	11.085	139.364.394	750.735.327

3.4 Ризик од ликвидност

Управувањето со ликвидносниот ризик подразбира управување со активата и пасивата на начин што овозможува навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови за работење на Друштвото. Друштвото е изложено на дневни повлекувања на средства од своите расположливи готовински ресурси на тековните сметки, доспеаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Друштвото, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање.

Ризик од ликвидност	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	149.348.994	-	-	-	-	149.348.994
Пласмани во банки	-	-	60.004.590	-	-	60.004.590
ХВ за тргување	104.387.049	-	-	-	-	104.387.049
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	6.902.214	25.784.247	60.573.582	418.830.816	512.090.859
Останати побарувања	4.051.358	-	-	-	-	4.051.358
Вкупни средства	257.787.401	6.902.214	85.788.837	60.573.582	418.830.816	829.882.850
Обврски						
Останати финансиски обврски	21.891.243	-	-	-	-	21.891.243
Вкупни финансиски обврски	21.891.243	-	-	-	-	21.891.243
Нето ликвидна разлика на 31 март 2024 година	235.896.158	6.902.214	85.788.837	60.573.582	418.830.816	807.991.607
31 декември 2023 година						
Вкупно средства	230.238.877	1.154.260	52.782.098	67.554.884	418.955.437	770.685.556
Вкупно финансиски обврски	19.950.229	-	-	-	-	19.950.229
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2023	210.288.648	1.154.260	52.782.098	67.554.884	418.955.437	750.735.327

3.5 Проценка на објективната вредност

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на претпоставка на раководството, зависно од видот на средството или обврската.

3.5.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Во следната табела се прикажани финансиските средства измерени според објективната вредност во Извештајот за финансиската состојба во согласност со хиерархијата на објективната вредност. Оваа хиерархија ги групира финансиските средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

- Ниво 1: котирали цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;

- Ниво 2: останати влезни податоци, покрај котираните цени, вклучени во Ниво 1 кои се достапни за набљудување за средството или обврската, или директно (т.е. како цени) или индиректно (т.е. изведени од цени); и
- Ниво 3: влезни податоци за средството или обврската кои не се базираат на податоци достапни за набљудување од пазарот.

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во билансот на состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 31 март 2024 и 31 декември 2023 година се како што следи:

31.03.2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	104.387.049	-	104.387.049

31.12.2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	100.304.072	-	100.304.072

3.5.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во билансот на состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

	31 декември 2023		31 март 2024	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	120.284.927	120.284.927	149.348.994	149.348.994
Пласмани во банки	31.002.372	31.002.372	60.004.590	60.004.590
ХВ кои се чуваат до доспевање	511.601.740	441.095.289	512.090.859	458.760.621
Останати побарувања	7.492.445	7.492.445	4.051.358	4.051.358
Вкупни средства	670.381.484	599.875.033	725.495.801	672.165.563
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	19.950.229	19.950.229	21.891.243	21.891.243
Вкупни тековни финансиски обврски	19.950.229	19.950.229	21.891.243	21.891.243

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради обезвреднување. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената вредност, бидејќи се краткорочни.

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Објективната вредност на финансиски средства со кои не се тргува на активни пазари, се одредува според претпоставки базирани на пазарните услови кои постојат на датумот на известување.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства што вклучуваат пари и парични еквиваленти се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од 3 месеци. Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на известување.

3.6 Управување со главнината

При управување на својот главнина, Друштвото се придржува кон следните цели:

- Придржување кон условите во врска со капиталот поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Друштвото да продолжи со своето деловно работење во континуитет и
- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Друштвото е должно да ја следи структурата на својата главнина.

Усогласеност со законската регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, односно со член 20 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, доколку дојде до зголемување на главнината на Друштвото (поради зголемување на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд), Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на дневна основа.

На 31 март 2024 и 31 декември 2023 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2023	31.03.2024
Главнина	817.529.255	689.390.188
Основна главнина	110.459.024	110.459.024
Минимум износ на главнина	614.950.000	614.950.000
Сооднос на главнина и основна главнина	740,12%	624,11%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	132,94%	112,11%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.20234
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	28.355.244	29.950.556
2. Приходи од надоместок за управување	53.111.518	62.142.453
3. Приходи од надоместок за премин	-	-
Приходи од управување со фондот (1)	81.466.762	92.093.009
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	10.442.063	11.652.716
2. Расходи за чуварот на имот	4.366.640	4.133.909
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	1.489.854	1.664.686
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	1.749.579	864.125
6. Трошоци за агенти	344.373	1.188.602
7. Останати трошоци за управување со фондот	247.688	240.000
Расходи од управување со фондот (2)	18.640.197	19.744.038
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	62.826.565	72.348.971

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	796.623	953.115
2. Приходи од надоместок за управување	3.510.689	3.996.126
3. Приходи од надоместок за премин		3.086
Приходи од управување со фондот (1)	4.307.312	4.952.327
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	228.400	273.309
2. Расходи за чуварот на имот	230.868	265.793
3. Трошоци за трансакции	-	-
4. Трошоци за маркетинг	186.354	19.969
5. Трошоци за агенти	371.330	359.756
6. Останати трошоци за управување со фондот	60.000	60.000
Расходи од управување со фондот (2)	1.076.952	978.827
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	3.230.360	3.973.500

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Останати приходи	54.417	50.170
Вкупно	54.417	50.170

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	134.652	115.477
Потрошена енергија	206.948	96.049
Потрошено гориво за патнички возила	112.431	115.659
Вкупно	454.031	327.185

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Трошоци за такси	11.707	26.709
Трошоци за пошта, телефон, интернет, Блумберг и сл.	678.304	758.432
Услуги за одржување	1.411.933	1.552.108
Трошоци за наем	655.644	304.683
Останати услуги	56.693	58.010
Вкупно	2.814.281	2.699.942

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Трошоци за плати	10.735.084	10.949.677
Регрес за годишен одмор	-	-
Новогодишен надомест	-	-
Отпремнина за пензија	-	-
Надомест за одвоен живот	-	-
Други лични примања по менаџерски договор	-	-
Трошоци за службени патувања	271.843	217.454
Трошоци за стручно образование	21.656	42.952
Доброволно здравствено осигурување	-	152.790
Доброволно пензиско осигурување	589.867	631.196
Останати трошоци за вработените	100.969	170.233
Вкупно	11.719.419	12.164.302

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Банкарски провизии	33.630	29.547
Трошоци за осигурување	22.515	20.010
Правни, нотарски и ревизорски услуги	1.092	11.351
Услуги по договор за дело	471.598	933.377
Трошоци за репрезентација	172.447	174.952
Надоместоци на членови на НО	675.450	785.994
Такси, чланарини и други надоместоци	27.174	19.217
Даноци кои не зависат од резултатот	28.118	-
Трошоци за користење на лиценци	275.797	378.784
Трошоци за спонзорства и донации	-	12.339
Останати неспомнати трошоци од работењето	543.431	725.388
Вкупно	2.251.252	3.090.959

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Приходи од камати на депозити	1.046.263	1.344.077
Приходи од камати на хартии од вредност	4.932.262	5.184.513
Приходи од дисконт на хартии од вредност	(77.758)	(95.013)
Нереализирани добивки од хартии од вредност	531.343	4.668.385
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(2.860.925)	(570.056)
Реализирани добивки од хартии од вредност	-	-
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	1.998.671	1.883.653
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(295.558)	(1.885.090)
Расходи од камати	(12.213)	(20.337)
Вкупно	5.262.085	10.510.132

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 март 2024 година , односно со 31 декември 2023 година пресметката на данокот на добивка е:

	31.03.2024
Данок од добивка	6.739.051
	31.12.2023
Добивка пред оданочување	201.899.444
Непризнаени расходи за даночни цели	15.117.345
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	(2.227.641)
Даночна основа	214.789.148
Пресметан данок на добивка 10%	21.478.915
Даночно олеснување	(8.370.000)
Пресметан данок на добивка 10% по намалување	13.108.915
Ефективна даночна стапка	6,49%

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2024	23.783.193	900.000	-	24.683.193
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2024	23.783.193	900.000	-	24.683.193
Акумулирана амортизација на 01.01.2024	18.615.819	900.000	-	19.515.819
Амортизација за годината	315.537	-	-	315.537
Состојба на амортизација на 31.03.2024	18.931.356	900.000	-	19.831.356
Нето евидентирана вредност на 31.03.2024	4.851.837	-	-	4.851.837
Нето евидентирана вредност на 31.12.2023	5.167.374	-	-	5.167.374

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2024	39.971.045	23.406.046	-	63.377.091
Набавки во текот на годината	-	819.674	-	819.674
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2024	39.971.045	24.225.720	-	64.196.765
Акумулирана амортизација на 01.01.2024	4.746.163	19.092.890	-	23.839.053
Амортизација за годината	249.819	644.516	-	894.335
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 31.03.2024	4.995.982	19.737.406	-	24.733.388
Нето евидентирана вредност на 31.03.2024	34.975.063	4.488.314	-	39.463.377
Нето евидентирана вредност на 31.12.2023	35.224.882	4.313.157	-	39.538.039

Со состојба на 31 март 2024 година на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

Деловниот објект на 31.03.2024 година е средство со сметководствена вредност од 34.975 илјади денари.

14 Финансиски инструменти по категории

Евидентираните вредности на финансиските средства и обврски на Друштвото признаени на датумот на Извештајот за финансиската состојба за објавените периоди можат исто така да бидат категоризирани на следниов начин:

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	149.348.994	-	149.348.994
Дадени кредити, депозити и кауции	-	60.004.590	-	60.004.590
Хартии од вредност за тргување	104.387.049	-	-	104.387.049
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	512.090.859	512.090.859
Останати краткорочни побарувања	-	4.051.358	-	4.051.358
Вкупни средства на 31.03.2024	104.387.049	213.404.942	512.090.859	829.882.850
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Тековни финансиски обврски	-	-	21.891.243	21.891.243
Вкупни финансиски обврски на 31.03.2024	-	-	21.891.243	21.891.243

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	120.284.927	-	120.284.927
Дадени кредити, депозити и кауции	-	31.002.372	-	31.002.372
Хартии од вредност за тргување	100.304.072	-	-	100.304.072
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	511.601.740	511.601.740
Останати краткорочни побарувања	-	7.492.445	-	7.492.445
Вкупни средства на 31.12. 2023	100.304.072	158.779.744	511.601.740	770.685.556
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Тековни финансиски обврски	-	-	19.950.229	19.950.229
Вкупни финансиски обврски на 31.12.2023	-	-	19.950.229	19.950.229

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Трансакциска сметка во Комерцијална банка	1.364.981	29.500.394
Девизна трансакциска сметка во Комерцијална банка	63.733	42.683
Трансакциска сметка во Прокредит банка	118.830.200	119.793.036
Благајна	26.013	12.881
Тотал обврзници во доспевање	120.284.927	149.348.994

16 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Државни обврзници што доспеваат над 1 година	486.510.321	479.404.398
Краткорочен дел од обврзници што доспеваат до 1 год.	25.091.419	32.686.461
Тотал обврзници во доспевање	511.601.740	512.090.859

Државните обврзници кои се чуваат до доспевање се во износ од 512.091 илјади денари (2023: 511.602 илјади денари), и истите се состојат од обврзници за денационализација во износ од 14.650 илјади денари (2023 година: 14.54 илјади денари) и континуирани обврзници во износ од 497.440 илјади денари (2023 година: 497.062 илјади денари) се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2030 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2024 до 2050 година и се со годишна каматна стапка од 2,2% до 5,0%.

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Обврзници за денационализација	11.849.882	11.989.158
Континуирани обврзници	88.454.190	92.397.891
Вкупно	100.304.072	104.387.049

Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 2,20% до 5,90%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2038 година.

18 Дадени кредити, депозити и кауции

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 31 март 2024 година

износите се во денари

На 31 март 2024

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2023-30.12.2024	60.004.590	2,8%	фиксна камата
Вкупно		60.004.590		

На 31 декември 2023

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2023-30.12.2024	31.002.372	2,8%	фиксна камата
Вкупно		31.002.372		

Со состојба на 31 март 2024 година, Друштвото има потпишано договор за:

- Флексибилен депозит со Халк Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 година и каматна стапка од 2,8%. Договорот дозволува делумно повлекување на орочениот депозит пред истек на рокот за орочување без казнена камата се додека Друштвото одржува минимално салдо од 5 милиони денари. Доколку условот за одржување минимално салдо не се исполни, на износот на минималното салдо се пресметува камата по видување. Договорот исто така дозволува дополнителни уплати до достигнување на вкупен износ од 60 милиони денари.

19 Останати побарувања

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Побарување за повеќе платен данок од добивка	3.695.372	3.286.430
Побарувања за аванси	104.564	62.868
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителниот фонд	7.386.241	3.098.464
Останати побарувања	107.004	952.894
Вкупно	11.293.181	7.400.656

20 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Однапред платени трошоци за одржување, годишни претплати и друго	416.292	1.036.680
Трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди (Блумберг и лиценци за софтвер)	1.405.051	1.388.088
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови	21.388.673	22.479.048
Вкупно	23.210.016	24.903.816

21 Акционерски капитал

Со состојба на 31 март 2024 година и 31 декември 2023 година, акционерскиот капитал (основна главнина) на Друштвото изнесува 110.459 милиони денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва Груп плц., Љубљана	918	1.000	918.000	51%
Комерцијална Банка АД, Скопје	882	1.000	882.000	49%
Вкупно	1.800		1.800.000	100%

Објавена дивиденда за исплата за период на известување со 31 март 2024 година
Конечна дивиденда од 104.884 денари по акција:

Објавена дивиденда за исплата од добивката за 2023 година: 188.791 илјади денари (износ од 188.791 илјади денари ќе се исплати во јуни 2024 година).

Објавена и платена дивиденда за годината што завршува на 31 декември 2023 година
Конечна дивиденда од 83.889 денари по акција:

Објавената дивиденда за исплата од добивката за 2022 година изнесува 151 милиони денари. Износот од 151 милиони денари е исплатен во јуни 2023 година.

22 Обврски кон добавувачи во земјата и останати обврски

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Обврски кон МАПАС за надоместок	4.829.858	4.188.279
Обврски кон Чуварот на имот за надоместок	1.440.253	1.526.429
Обврски кон фондот на ПИОМ за надоместок	814.332	587.700
Останати обврски кон добавувачи	2.636.219	12.235.572
Вкупно	9.720.662	18.537.980

23 Краткорочни обврски за даноци и други давачки

Опис	31.12.2023	31.03.2024
Обврски за даноци и придонеси од плата	1.266.620	-
Обврски за данок на личен доход	6.956	39.384
Обврски за данок на додадена вредност	147.933	82.051
Обврски за данок од добивка (пресметковен данок од добивка)	-	8.848.074
Вкупно	1.421.509	8.969.509

24 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Вкупниот износ од 370 илјади денари е евидентиран како пресметана обврска за агентски договори за задолжителниот и доброволниот фонд за кварталот (2023: 10.220 илјади денари).

25 Останати обврски спрема вработените

Резервирања за користи за вработените

Резервирањата за користи од вработените се состојат од резервирања за отпремнини и јубилејни награди.

Обврски за дефинирани користи

	31.12.2023	31.03.2024
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	353.338	353.338
	<u>353.338</u>	<u>353.338</u>

Во согласност со националното законодавство во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнина при пензионирање на своите вработени.

Останати користи за вработените

	31.12.2023	31.03.2024
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	778.962	778.962
	<u>778.962</u>	<u>778.962</u>

26 Потенцијални обврски

На 31 март 2024 година против Друштвото не се води ниту еден судски спор (2023: нема).

На 31 март 2024 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2023: нема).

27 Трансакции со поврзани субјекти

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2024 година**
износите се во денари

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти 31 март 2024 година и 31 март 2023 година се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Комерцијална банка АД Скопје		
Членарина за бизнис картички	-	-
Наем на сеф	-	-
Негативни курсни разлики	1.854	4.754
Банкарска провизија	33.630	29.547
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	35.484	34.301
Трошоци за префактурирање за службен пат	-	-
Вкупни трошоци од Прва Груп плц. Љубљана	-	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	35.484	34.301
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од позитивни курсни разлики	-	-
Вкупни приходи од поврзани субјекти	-	-
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2023	31.03.2024
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	1.364.981	29.539.936
Средства на девизни трансакциски сметки	63.733	3.141
Вкупно средства кај поврзани субјекти	1.428.714	29.543.077
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2023	31.03.2024
Комерцијална банка АД Скопје		
Обврски за бизнис картички	9.338	54.630
Обврски за исплата на дивиденда	-	92.507.359
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	9.338	92.561.989
Прва Груп плц. Љубљана		
Обврски за исплата на дивиденда	-	91.469.011
Останати обврски	-	-
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	-	91.469.011
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	9.338	184.031.000
Побарувања кон поврзани субјекти	31.12.2023	31.03.2024
Вкупни побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2024- 31.03.2024
Трошоци за клучен персонал	3.803.365	3.447.129

Во трошоци за клучен персонал е вклучен бруто трошок по основ на плати, бонус, регрес за годишен одмор, новогодишен надоместок за членовите на Управниот одбор и бруто надоместок за членовите на Надзорниот одбор.

28 Настани по датумот на известување

Не постојат материјално значајни настани што се случиле после датумот на известување, а кои би кои би требало да се обелоденат во овие финансиски извештаи.

г-ѓа Весна Стојановска
Претседател на Управен одбор

г-дин Иван Стојановиќ
Член на Управен одбор