

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	75.967.044.659
КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје	1.907.567.352

Број на членови:

Пензиски фонд	Број
КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд	280.738
КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд	17.476

Датум на почеток на работа на Пензиско друштво:

19.05.2005

Период на известување:

од	до
01.01.2024	30.09.2024

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 30.09.2024 год

во денари

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А.Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		531.215.734	517.428.046
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	5.167.374	4.220.763
4		1.Основачки издатоци		-	-
5		2.Гудвил (Goodwil)		-	-
6		3.Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4.Заштитни знаци и слични права		5.167.374	4.220.763
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	40.923.196
11		1.Земјишта и шуми		-	-
12		2.Градежни објекти		35.224.882	34.475.425
13		3.Постројки и опрема		2.279.206	2.535.944
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		2.033.951	3.911.827
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	472.284.087
20		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2.Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	16	486.510.321	472.284.087
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	314.450.967
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)	15	120.284.927	68.138.275
31		1.Жиро сметки		120.195.181	68.119.297
32		2.Благајна		13.918	7.617
33		3.Девизни сметки		63.733	3.244
34		4.Девизни акредитиви		-	-
35		5.Девизналагајна		12.095	8.117
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		-	-

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	0
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	19	7.597.809	4.241.745
43		1. Побарувања од купувачи		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		7.386.241	4.089.441
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	12.287
48		6. Останати побарувања		120.364	140.017
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)	19	3.695.372	0
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход		-	0
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	0
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката		3.695.372	0
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	19	0	5.522
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	0
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	5.522
59	15	Останати побарувања		0	0
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		156.397.863	216.027.818
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	47.311.248
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	100.304.072	114.210.614
65		5. Краткорочно орочени средства	18	31.002.372	54.505.956
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	25.924.030
68		1. Однапред платени трошоци		416.292	779.291
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		1.405.051	1.151.485
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		21.388.673	23.993.254
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	113.577
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		842.401.720	831.879.013
75		Д. Вонбилансна евиденција			

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		817.529.255	810.011.498
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	Ревалоризициона 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	658.047.945
88		1.Акумулирана добивка		475.744.354	476.775.173
89		2.Добивка за финансиската година		188.790.529	181.272.772
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
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 кауции		-	-
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	20.735.215
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	27	9.338	84.139
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		9.338	84.139
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		-	0
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)	22	9.720.662	9.008.255
109		1.Обврски кон добавувачите во земјата		2.025.512	1.890.563
110		2.Обврски кон добавувачите во странство		610.707	323.758
111		3.Обврски кон МАПАС		4.829.858	4.407.936
112		4.Обврски кон Фондот на ПИОМ		814.332	808.567
113		5.Обврски кон чувар на имот		1.440.253	1.577.431
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)	23	1.421.509	10.960.818
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		147.933	58.276
116		2. Обврски за персонален данок на доход		6.956	92.815

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		1.266.620	0
118		4. Обврски за даноци од добивката		0	10.809.727
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените		2.368.427	47.620
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		2.331.727	0
122		2. Останати обврски спрема вработените		36.700	47.620
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		0	0
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	634.383
129		1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците		10.220.229	634.383
130		2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г.Вкупно обврски (93+104)		24.872.465	21.867.515
132		Д.Вкупно главнина и обврски (76+131)		842.401.720	831.879.013
133		Г.Вонбилансна евиденција		0	0

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 01.01.2024 до 30.09.2024 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	01.01.2023-30.09.2023 во МКД	01.01.2024-30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
1	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	265.962.518	304.339.359
2		Приходи од надоместок од придонеси		90.277.722	98.087.681
3		Приходи од надоместок за управување		175.684.796	206.245.816
4		Приходи од надоместок за премин		0	5.862
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	60.922.752	65.456.368
6		1.Расходи за МАПАС		33.049.942	37.801.499
7		2.Расходи за чуварот на имот		14.429.342	13.769.555
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		4.613.615	5.260.900
9		4. Трошоци за трансакции		-	-
10		5. Трошоци за маркетинг		5.705.844	3.832.972
11		6. Трошоци за агенти		2.024.851	3.769.017
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		1.099.158	1.022.425
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		205.039.766	238.882.991
14	76	Останати приходи на друштвото	5	934.315	153.367
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		58.008.435	62.232.180
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.234.998	1.079.520
		Потрошени сировини и материјали		359.429	328.764
		Потрошена енергија		875.569	750.756
		Потрошени резервни делови и ситен инвентар		0	0
17		2. Трошоци за услуги	7	9.236.417	9.050.518
		Поштенски, телефонски и интернет услуги		2.126.940	2.315.315
		Услуги за одржување и заштита		4.798.049	5.123.420
		Наемнини		1.956.098	1.144.703
		Останати услуги		355.330	467.080
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените	8	35.702.816	37.827.558
		Трошоци за плати		31.226.911	32.777.191
		Регрес за годишен одмор		1.322.226	1.361.182
		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		776.296	650.944
		Трошоци за стручно образование		303.059	272.078
		Доброволно здравствено осигурување		0	385.740
		Доброволно пензиско осигурување		1.810.480	1.954.597
		Останати трошоци за вработените		263.844	425.826
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		3.502.672	3.514.976
		Амортизација		3.502.672	3.514.976
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		0	0
		Резервирања за отпремнини и јубилејни награди на вработени		-	0
		Резервирања по основ на судски спорови		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	8.331.532	10.759.608
		Банкарски провизии		236.217	270.460
		Трошоци за осигурување		64.205	60.030
		Правни, нотарски и ревизорски услуги		19.916	391.394
		Услуги по договор за дело		2.231.187	3.105.651
		Трошоци за репрезентација		548.418	628.500
		Надоместоци на членови на НО		2.163.891	2.498.368
		Такси, чланарини и други надоместоци		95.238	69.851
		Даноци кои не зависат од резултатот		28.118	28.118
		Трошоци за користење на лиценци		942.313	1.121.940
		Трошоци за донации		272.597	557.742
		Останати неспомнати трошоци од работењето		1.729.432	2.027.554
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	25.982.047	29.382.957
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	01.01.2023-30.09.2023 во МКД	01.01.2024-30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
25		3. Приходи врз основа на камати од работењето со поврзани субјекти		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		43	1.499
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		18.104.417	19.234.383
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		5.489.613	3.613.642
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства		2.187.966	6.278.731
30		8. Останати финансиски приходи		200.008	254.702
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	11.324.993	4.772.944
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		62	
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		26.487	25.923
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти			15
36		5. Затезни камати		13.454	14.207
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		5.406.735	3.613.172
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		5.878.255	1.113.486
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	6.141
41		Вкупно приходи (1+14+22)		292.878.880	333.875.683
42		Вкупно расходи (5+15+31)		130.256.180	132.461.492
43		Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42)		162.622.700	201.414.191
44		Данок на добивка	11	13.749.848	20.141.419
45		Добивка (загуба) по оданочување (43-44)		148.872.852	181.272.772
46		Малцинско учество		0	0
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		148.872.852	181.272.772

Образец бр. 3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2024 до 30.09.2024 година

во денари

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	305.099.735
02	Парични одливи од деловни активности	143.815.729
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	161.284.006
04	Парични приливи од инвестициски активности	191.000.031
05	Парични одливи од инвестициски активности	215.640.160
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-24.640.129
07	Парични приливи од финансиски активности	
08	Парични одливи од финансиски активности	188.790.529
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	-188.790.529
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	-52.146.652
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	120.284.927
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	68.138.275

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА

за периодот од 01.01.2024 до 30.09.2024 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					181.272.772			181.272.772
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 30.09.2024	110.459.024	0	22.091.804	19.412.725	181.272.772	476.775.173	0	810.011.498

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 30 септември 2024 година

износите се во денари

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ
ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2024 – 30.09.2024

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 30 септември 2024 година, Друштвото има 35 вработени (30 септември 2023 година: 32 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:

	30 септември 2024	31 декември 2023
1 ЕУР	61,4925	61,4950
1 УСД	55,1107	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: 0,7%) 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 котираните 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 депривање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се деприваат 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.

Депривавање

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 проценките 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. Резервирањата се состојат од резервирања за јубилејни награди, отпремнини за одење во пензија и слично.

2.13 Користи за вработените

(а) Краткорочни користи за вработените

Друштвото евидентира расходи за вработените по основ на плати и социјални придонеси, регрес за годишен одмор, ногодишен надоместок, доброволно здравствено осигурување, доброволно пензиско осигурување и останати надоместоци согласно важечките законски прописи, кои се плаќаат од страна на Друштвото во текот на годината.

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

(б) Останати долгорочни користи за вработените

Друштвото евидентира расходи и искажува обврски за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и отпремнини за одење во пензија.

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

2.14 Данок на добивка

Данокот на добивка се состои од тековен и одложен данок.

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.

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

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 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

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.

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 правопрпорционална 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

2 Сметководствени политики (продолжение)

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

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 Објавени стандарди кои не се во примена во тековниот период

Во Службен весник, бр. 75/24, од 3 април 2024 година е објавен Нов Правилник за начинот на водење сметководство. Новиот Правилник влезе во сила од 04 април 2024 година, а ќе започне да се применува од 1 јануари 2025 година, освен ИФРС17, кој ќе се применува од 01.01.2028 година. Со денот на отпочнувањето на примената на овој Правилник 1 Јануари 2025 година, престанува да важи актуелниот Правилник за водење сметководство („Службен весник“, бр. 159/09, 164/10 и 107/11).

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 30 септември 2024 година и 31 декември 2023 година е како што следи:

<i>Изложеност по географски региони</i>	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	68.138.275	-	-	-	68.138.275
Дадени кредити, депозити и кауции	54.505.956	-	-	-	54.505.956
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	114.210.614	-	-	-	114.210.614
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	519.595.335	-	-	-	519.595.335
Останати побарувања	28.103.938	-	-	-	28.103.938
Вкупно на 30 септември 2024 година	784.554.118	-	-	-	784.554.118
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 30 септември 2024 година и 31 декември 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	68.122.541	-	-	-	-	15.734	-	68.138.275
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	54.505.956	54.505.956
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	114.210.614	114.210.614
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	519.595.335	519.595.335
Останати побарувања	-	-	-	-	-	28.103.938	-	28.103.938
Вкупни средства	68.122.541	-	-	-	-	28.115.299	688.311.905	784.554.118
Обврски								
Останати финансиски обврски	9.726.777	-	-	-	-	-	-	9.726.777
Вкупни финансиски обврски	9.726.777	-	-	-	-	-	-	9.726.777
Нето каматен ризик на 30 септември 2024	58.400.137	-	-	-	-	28.115.299	688.311.905	774.827.341
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 30 септември 2024 и 31 декември 2023 година (во %):

	30 септември 2024			31 декември 2023		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	3,52%	-	-	3,25%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	4,00%	-	-	2,80%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	4,00%	-	-	3,83%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,33%	-	-	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 30 септември 2024 и 31 декември 2023 година.

Валутен ризик	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	-	-	11.361	68.126.914	68.138.275
Пласмани во банки	-	-	-	54.505.956	54.505.956
ХВ за тргување	114.210.614	-	-	-	114.210.614
ХВ кои се чуваат до доспевање	519.595.335	-	-	-	519.595.335
Останати побарувања	-	-	-	28.103.938	28.103.938
Вкупни средства	633.805.949	-	11.361	150.736.808	784.554.118
Обврски					
Останати финансиски обврски	323.758	-	-	9.403.019	9.726.777
Вкупни финансиски обврски	323.758	-	-	9.403.019	9.726.777
Нето девизна позиција на 30 септември 2024	633.482.191	-	11.361	141.333.789	774.827.341
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.

<i>Ризик од ликвидност</i>	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	68.138.275	-	-	-	-	68.138.275
Пласмани во банки		-	54.505.956	-	-	54.505.956
ХВ за тргување	114.210.614	-	-	-	-	114.210.614
ХВ кои се чуваат до доспевање	13.575.097	4.131.148	29.605.003	41.793.031	430.491.056	519.595.335
Останати побарувања	28.103.938	-	-	-	-	28.103.938
Вкупни средства	224.027.924	4.131.148	84.110.959	41.793.031	430.491.056	784.554.118
Обврски						
Останати финансиски обврски	9.726.777	-	-	-	-	9.726.777
Вкупни финансиски обврски	9.726.777	-	-	-	-	9.726.777
Нето ликвидна разлика на 30 септември 2024 година	214.301.147	4.131.148	84.110.959	41.793.031	430.491.056	774.827.341
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: котираны 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 30 септември 2024 и 31 декември 2023 година се како што следи:

30.09.2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	114.210.614	-	114.210.614

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		30 септември 2024	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	120.284.927	120.284.927	68.138.275	68.138.275
Пласмани во банки	31.002.372	31.002.372	54.505.956	54.505.956
ХВ кои се чуваат до доспевање	511.601.740	441.095.289	519.595.335	471.216.784
Останати побарувања	7.492.445	7.492.445	28.103.938	28.103.938
Вкупни средства	670.381.484	599.875.033	670.343.504	621.964.953
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	19.950.229	19.950.229	9.726.777	9.726.777
Вкупни тековни финансиски обврски	19.950.229	19.950.229	9.726.777	9.726.777

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 некаматносните 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 30 септември 2024 и 31 декември 2023 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2023	30.09.2024
Главнина	817.529.255	810.011.498
Основна главнина	110.459.024	110.459.024
Минимум износ на главнина	614.950.000	614.925.000
Сооднос на главнина и основна главнина	740,12%	733,31%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	132,94%	131,73%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	87.707.427	94.666.012
2. Приходи од надоместок за управување	164.945.059	193.913.746
3. Приходи од надоместок за премин	-	4.626
Приходи од управување со фондот (1)	252.652.486	288.584.384
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	32.315.610	36.827.221
2. Расходи за чуварот на имот	13.715.098	12.946.345
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	4.613.615	5.260.900
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	5.278.077	3.557.848
6. Трошоци за агенти	1.071.123	2.200.012
7. Останати трошоци за управување со фондот	778.424	796.700
Расходи од управување со фондот (2)	57.771.947	61.589.026
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	194.880.539	226.995.358

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	2.570.295	3.421.669
2. Приходи од надоместок за управување	10.739.737	12.332.070
3. Приходи од надоместок за премин	-	1.236
Приходи од управување со фондот (1)	13.310.032	15.754.975
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	734.332	974.278
2. Расходи за чуварот на имот	714.244	823.210
3. Трошоци за трансакции	-	-
4. Трошоци за маркетинг	427.767	275.124
5. Трошоци за агенти	953.728	1.569.005
6. Останати трошоци за управување со фондот	320.734	225.725
Расходи од управување со фондот (2)	3.150.805	3.867.342
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	10.159.227	11.887.633

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Останати приходи	934.315	153.367
Вкупно	934.315	153.367

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	359.429	328.764
Потрошена енергија	501.765	345.237
Потрошено гориво за патнички возила	373.804	405.519
Вкупно	1.234.998	1.079.520

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Трошоци за пошта, телефон, интернет, Блумберг и сл.	2.126.940	2.315.315
Услуги за одржување	4.798.049	5.123.420
Трошоци за наем	1.956.098	1.144.703
Трошоци за такси	37.281	42.291
Останати услуги	318.049	424.789
Вкупно	9.236.417	9.050.518

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Трошоци за плати	31.226.911	32.777.191
Регрес за годишен одмор	1.322.226	1.361.182
Новогодишен надомест	-	-
Отпремнина за пензија	-	-
Надомест за одвоен живот	-	-
Други лични примања по менаџерски договор	-	-
Трошоци за службени патувања	776.296	650.944
Трошоци за стручно образование	303.059	272.078
Доброволно здравствено осигурување	-	385.740
Доброволно пензиско осигурување	1.810.480	1.954.597
Останати трошоци за вработените	263.844	425.826
Вкупно	35.702.816	37.827.558

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Банкарски провизии	236.217	270.460
Трошоци за осигурување	64.205	60.030
Правни, нотарски и ревизорски услуги	11.161	391.394
Услуги по договор за дело	2.231.187	3.105.651
Трошоци за репрезентација	548.418	628.500
Надоместоци на членови на НО	2.163.891	2.498.368
Такси, чланарини и други надоместоци	95.238	69.851
Даноци кои не зависат од резултатот	28.118	28.118
Трошоци за користење на лиценци	942.313	1.121.940
Трошоци за спонзорства и донации	272.597	557.742
Останати неспомнати трошоци од работењето	1.738.187	2.027.554
Вкупно	8.331.532	10.759.608

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Приходи од камати на депозити	3.065.436	3.365.771
Приходи од камати на хартии од вредност	15.246.289	16.118.451
Приходи од дисконт на хартии од вредност	(207.308)	(249.839)
Нереализирани добивки од хартии од вредност	2.187.966	6.278.731
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(5.878.255)	(1.113.486)
Реализирани добивки од хартии од вредност	200.008	254.702
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	5.489.656	3.615.141
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(5.433.222)	(3.639.095)
Расходи од камати	(13.516)	(20.363)
Вкупно	14.657.054	24.610.013

11 Данок на добивка

Заклучно со 30 септември 2024 година , односно со 31 декември 2023 година пресметката на данокот на добивка е:

	30.09.2024
Добивка пред оданочување	201.414.191
Данок од добивка (пресметковен данок од добивка)	20.141.419

	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 30.09.2024	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	946.611	-	-	946.611
Состојба на амортизација на 30.09.2024	19.562.430	900.000	-	20.462.430
Нето евидентирана вредност на 30.09.2024	4.220.763	-	-	4.220.763
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	-	3.953.523	-	3.953.523
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на 30.09.2024	39.971.045	27.359.569	-	67.330.614
Акумулирана амортизација на 01.01.2024	4.746.163	19.092.890	-	23.839.053
Амортизација за годината	749.457	1.818.908	-	2.568.365
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 30.09.2024	5.495.620	20.911.798	-	26.407.418
Нето евидентирана вредност на 30.09.2024	34.475.425	6.447.771	-	40.923.196
Нето евидентирана вредност на 31.12.2023	35.224.882	4.313.157	-	39.538.039

Со состојба на 30 септември 2024 година на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

Деловниот објект на 30.09.2024 година е средство со сметководствена вредност од 34.475 илјади денари.

14 Финансиски инструменти по категории

Евидентираниите 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	-	68.138.275	-	68.138.275
Дадени кредити, депозити и кауции	-	54.505.956	-	54.505.956
Хартии од вредност за тргување	114.210.614	-	-	114.210.614
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	519.595.335	519.595.335
Останати краткорочни побарувања	-	28.103.938	-	28.103.938
Вкупни средства на 30.09.2024	114.210.614	150.748.169	519.595.335	784.554.118
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Тековни финансиски обврски	-	-	9.726.777	9.726.777
Вкупни финансиски обврски на 30.09.2024	-	-	9.726.777	9.726.777

	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

15 Пари и парични еквиваленти

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Трансакциска сметка во Комерцијална банка	1.364.981	1.448.871
Девизна трансакциска сметка во Комерцијална банка	63.733	3.244
Трансакциска сметка во Прокредит банка	118.830.200	66.670.426
Благајна	26.013	15.734
Тотал пари и парични еквиваленти	120.284.927	68.138.275

16 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Државни обврзници што доспеваат над 1 година	486.510.321	472.284.087
Краткорочен дел од обврзници што доспеваат до 1 год.	25.091.419	47.311.248
Тотал обврзници во доспевање	511.601.740	519.595.335

Државните обврзници кои се чуваат до доспевање се во износ од 519.595 илјади денари (2023: 511.602 илјади денари), и истите се состојат од обврзници за денационализација во износ од 8.802 илјади денари (2023 година: 14.54 илјади денари) и континуирани обврзници во износ од 510.793 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 5,35%.

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Обврзници за денационализација	11.849.882	7.482.471
Континуирани обврзници	88.454.190	106.728.143
Вкупно	100.304.072	114.210.614

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 2039 година.

18 Дадени кредити, депозити и кауции

На 30 септември 2024

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2023-30.12.2024	54.505.956	4,00%	фиксна камата
Вкупно		54.505.956		

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 30 септември 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 4,00%. 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.
- Флексибилен депозит со Шпаркасе банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од една година и каматна стапка од 3,5% . Со состојба на 30.09.2024г. Друштвото нема орочено средства.

19 Останати побарувања

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Побарување за повеќе платен данок од добивка	3.695.372	-
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителниот фонд	7.386.241	4.089.441
Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност	91.204	12.287
Побарувања за аванси	104.564	131.061
Останати побарувања	15.800	14.478
Вкупно	11.293.181	4.247.267

20 Одинапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Одинапред платени трошоци за одржување, годишни претплати и друго	416.292	779.291
Трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди (Блумберг и лиценци за софтвер)	1.405.051	1.151.485
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови	21.388.673	23.993.254
Вкупно	23.210.016	25.924.030

21 Акционерски капитал

Со состојба на 30 септември 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 и платена дивиденда за период на известување со 30 септември 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 е исплатен 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: 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	30.09.2024
Обврски кон МАПАС за надоместок	4.829.858	4.407.936
Обврски кон Чуварот на имот за надоместок	1.440.253	1.577.431
Обврски кон фондот на ПИОМ за надоместок	814.332	808.567
Останати обврски кон добавувачи	2.636.219	2.214.321
Вкупно	9.720.662	9.008.255

23 Краткорочни обврски за даноци и други давачки

Опис	31.12.2023	30.09.2024
Обврски за даноци и придонеси од плата	1.266.620	-
Обврски за данок на личен доход	6.956	92.815
Обврски за данок на додадена вредност	147.933	58.276
Обврски за данок од добивка (пресметковен данок од добивка)	-	10.809.727
Вкупно	1.421.509	10.960.818

24 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Вкупниот износ од 634 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	30.09.2024
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	30.09.2024
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	778.962	778.962
	<u>778.962</u>	<u>778.962</u>

26 Потенцијални обврски

На 30 септември 2024 година против Друштвото не се води ниту еден судски спор (2023: нема).

На 30 септември 2024 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2023: нема).

27 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти 30 септември 2024 година и 30 септември 2023 односно 31 декември 2023 година се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Членарина за бизнис картички	-	-
Наем на сеф	9.381	9.381
Негативни курсни разлики	26.487	25.923
Банкарска провизија	236.217	270.460
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	272.085	305.764
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Трошоци за префактурирање за службен пат	113.118	174.792
Вкупни трошоци од Прва Груп плц. Љубљана	113.118	174.792
<i>Прва живот АД Скопје</i>		
Трошоци за наем на деловен простор	-	430.536
Вкупни трошоци со Прва живот	-	430.536
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	385.203	911.092
Приходи од поврзани субјекти		
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од позитивни курсни разлики	43	1.499
Вкупни приходи од поврзани субјекти	43	1.499
Средства кај поврзани субјекти		
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Средства на денарски трансакциски сметки	1.364.981	1.448.871
Средства на девизни трансакциски сметки	63.733	3.244
Вкупно средства кај поврзани субјекти	1.428.714	1.452.115
Обврски кон поврзани субјекти		
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Обврски за бизнис картички	9.338	-
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	9.338	-
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Вкупни обврски кон Прва Груп	-	-
<i>Прва живот АД Скопје</i>		
Обврска за наем на деловен простор	-	61.493
Обврски за режиски трооци	-	22.647
Вкупни обврски кон Прва живот	-	84.140
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	9.338	84.140

	31.12.2023	30.09.2024
Побарувања кон поврзани субјекти		
Вкупни побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2024- 30.09.2024
Трошоци за клучен персонал	9.335.511	9.111.335

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