

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2024 година

износите се во денари

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ
ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2024 – 31.12.2024

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

| р.б. | група на конта | ПОЗИЦИЈА | Белешка | 01.01.2023-31.12.2023 во МКД | 01.01.2024-31.12.2024 во МКД |
|-----------|----------------|---|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 73 | Приходи од управување со фондот (2+3+4) | 4 | 363.171.650 | 416.642.435 |
| 2 | | Приходи од надоместок од придонеси | | 125.158.366 | 135.730.266 |
| 3 | | Приходи од надоместок за управување | | 238.013.284 | 280.903.530 |
| 4 | | Приходи од надоместок за премин | | 0 | 8.639 |
| 5 | 70 | Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12) | 4 | 91.704.290 | 100.725.470 |
| 6 | | 1.Расходи за МАПАС | | 45.733.886 | 52.159.849 |
| 7 | | 2.Расходи за чуварот на имот | | 18.631.540 | 18.400.868 |
| 8 | | 3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси) | | 6.333.537 | 7.189.271 |
| 9 | | 4. Трошоци за трансакции | | - | - |
| 10 | | 5. Трошоци за маркетинг | | 16.418.081 | 15.790.800 |
| 11 | | 6. Трошоци за агенти | | 3.041.016 | 5.737.971 |
| 12 | | 7. Останати трошоци за управување со фондот | | 1.546.230 | 1.446.711 |
| 13 | | Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5) | | 271.467.360 | 315.916.965 |
| 14 | 76 | Останати приходи на друштвото | 5 | 1.673.787 | 204.802 |
| 15 | 40-46 | Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21) | | 92.232.988 | 95.347.748 |
| 16 | | 1. Трошоци за сировини и други материјали | 6 | 1.829.406 | 1.676.729 |
| | | Потрошени сировини и материјали | | 489.973 | 436.102 |
| | | Потрошена енергија | | 1.137.394 | 1.090.137 |
| | | Потрошени резервни делови и ситен инвентар | | 202.039 | 150.490 |
| 17 | | 2. Трошоци за услуги | 7 | 12.167.118 | 12.459.483 |
| | | Поштенски, телефонски и интернет услуги | | 3.005.417 | 3.067.653 |
| | | Услуги за одржување и заштита | | 6.435.667 | 7.178.206 |
| | | Наемнини | | 2.231.942 | 1.615.497 |
| | | Останати услуги | | 494.092 | 598.127 |
| 18 | | 3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените | 8 | 52.287.290 | 58.394.683 |
| | | Трошоци за плати | | 45.181.549 | 49.738.695 |
| | | Регрес за годишен одмор | | 1.361.115 | 1.405.626 |
| | | Новогодишен надомест | | 1.141.656 | 1.544.429 |
| | | Отпремнина за пензија | | 0 | 0 |
| | | Надомест за одвоен живот | | 0 | 0 |
| | | Други лични примања по менаџерски договор | | 0 | 0 |
| | | Трошоци за службени патувања | | 1.518.767 | 1.285.730 |
| | | Трошоци за стручно образование | | 354.967 | 472.350 |
| | | Доброволно здравствено осигурување | | 0 | 514.318 |
| | | Доброволно пензиско осигурување | | 2.379.309 | 2.639.947 |
| | | Останати трошоци за вработените | | 349.927 | 793.588 |
| 19 | | 4. Амортизација и вредносно усогласување | | 4.651.258 | 4.724.183 |
| | | Амортизација | | 4.651.258 | 4.724.183 |
| 20 | | 5. Резервирања за трошоци и ризици | | 0 | 412.883 |
| | | Резервирања за отпремнини и јубилејни награди на вработени | | - | 412.883 |
| | | Резервирања по основ на судски спорови | | - | - |
| 21 | | 6. Останати трошоци од работењето | 9 | 21.297.916 | 17.679.787 |
| | | Банкарски провизии | | 264.167 | 299.249 |
| | | Трошоци за осигурување | | 84.215 | 80.040 |
| | | Правни, нотарски и ревизорски услуги | | 997.472 | 2.464.171 |
| | | Услуги по договор за дело | | 3.180.666 | 5.105.636 |
| | | Трошоци за репрезентација | | 1.275.129 | 1.298.171 |
| | | Надоместоци на членови на НО | | 2.917.945 | 3.330.478 |
| | | Такси, чланарини и други надоместоци | | 101.815 | 72.248 |
| | | Даноци кои не зависат од резултатот | | 28.118 | 28.118 |
| | | Трошоци за користење на лиценци | | 1.254.968 | 1.510.464 |
| | | Трошоци за донации | | 8.709.193 | 588.489 |
| | | Останати неспомнати трошоци од работењето | | 2.484.228 | 2.902.723 |
| 22 | 77 | Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30) | 10 | 33.177.199 | 37.097.715 |
| 23 | | 1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти | | - | - |

| р.б. | група на конта | ПОЗИЦИЈА | Белешк а | 01.01.2023- 31.12.2023 во МКД | 01.01.2024- 31.12.2024 во МКД |
|-----------|-------------------|---|-------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 | | 183 | 1.499 |
| 27 | | 5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти | | 24.363.194 | 26.164.363 |
| 28 | | 6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти | | 5.941.139 | 4.037.612 |
| 29 | | 7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства | | 2.672.675 | 6.639.539 |
| 30 | | 8. Останати финансиски приходи | | 200.008 | 254.702 |
| 31 | 47 | Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40) | 10 | 12.185.914 | 5.307.733 |
| 32 | | 1. Камати од работењето со поврзани субјекти | | 62 | 17 |
| 33 | | 2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти | | 40.780 | 35.621 |
| 34 | | 3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти | | - | - |
| 35 | | 4. Камати од работењето со неповрзани субјекти | | | |
| 36 | | 5. Затезни камати | | 13.466 | 20.348 |
| 37 | | 6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти | | 5.906.600 | 4.017.246 |
| 38 | | 7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства | | 6.225.006 | 1.234.501 |
| 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) | | 398.022.636 | 453.944.952 |
| 42 | | Вкупно расходи (5+15+31) | | 196.123.192 | 201.380.951 |
| 43 | | Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42) | | 201.899.444 | 252.564.001 |
| 44 | | Данок на добивка | 11 | 13.108.915 | 26.002.901 |
| 45 | | Добивка (загуба) по оданочување (43-44) | | 188.790.529 | 226.561.100 |
| 46 | | Малцинско учество | | 0 | 0 |
| 47 | | Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46) | | 188.790.529 | 226.561.100 |

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.12.2024 год

| р.б. | група на конта или | ПОЗИЦИЈА | Белешка | 31.12.2023 во МКД | 31.12.2024 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 | 504.832.650 |
| 3 | 00 | Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9) | 12 | 5.167.374 | 3.905.232 |
| 4 | | 1. Основачки издатоци | | - | - |
| 5 | | 2. Гудвил (Goodwil) | | - | - |
| 6 | | 3. Патенти, лиценци и концесии | | - | - |
| 7 | | 4. Заштитни знаци и слични права | | 5.167.374 | 3.905.232 |
| 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 | 40.117.361 |
| 11 | | 1. Земјишта и шуми | | - | - |
| 12 | | 2. Градежни објекти | | 35.224.882 | 34.225.606 |
| 13 | | 3. Постројки и опрема | | 2.279.206 | 2.192.143 |
| 14 | | 4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства | | 2.033.951 | 3.699.612 |
| 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 | 460.810.057 |
| 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 | 460.810.057 |
| 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 | 394.000.546 |
| 30 | 10 | Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37) | 15 | 120.284.927 | 118.488.224 |
| 31 | | 1. Жиро сметки | | 120.195.181 | 118.456.195 |
| 32 | | 2. Благајна | | 13.918 | 9.014 |
| 33 | | 3. Девизни сметки | | 63.733 | 3.239 |
| 34 | | 4. Девизни акредитиви | | - | - |
| 35 | | 5. Девизна благајна | | 12.095 | 8.155 |
| 36 | | 6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти | | - | - |
| 37 | | 7. Останати парични средства | | - | 11.621 |
| 38 | 11 | Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41) | | 0 | 0 |

| р.б. | група на конта или | ПОЗИЦИЈА | Белешка | 31.12.2023 во МКД | 31.12.2024 во МКД |
|-----------|--------------------|---|-----------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 | 0 |
| 42 | 12 | Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48) | 19 | 7.597.809 | 11.758.449 |
| 43 | | 1.Побарувања од купувачи | | - | - |
| 44 | | 2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси | | 7.386.241 | 11.495.496 |
| 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 | 0 |
| 48 | | 6. Останати побарувања | | 120.364 | 262.953 |
| 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 | | - | - |
| 52 | | 3.Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати | | - | - |
| 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 | 395 |
| 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 | | - | 395 |
| 59 | 15 | Останати побарувања | | 0 | 0 |
| 60 | 16 | Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66) | | 156.397.863 | 235.637.175 |
| 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 | 44.342.860 |
| 64 | | 4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба | 17 | 100.304.072 | 114.082.320 |
| 65 | | 5. Краткорочно орочени средства | 18 | 31.002.372 | 77.211.995 |
| 66 | | 6. Останати краткорочни вложувања | | - | - |
| 67 | 19 | Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (68+69+70+71) | 20 | 23.210.016 | 28.116.303 |
| 68 | | 1.Однапред платени трошоци | | 416.292 | 879.504 |
| 69 | | 2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години | | 1.405.051 | 1.720.731 |
| 70 | | 3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани | | 21.388.673 | 25.516.068 |

| р.б. | група на конта или | ПОЗИЦИЈА | Белешка | 31.12.2023 во МКД | 31.12.2024 во МКД |
|------|--------------------|---|---------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 | 0 |
| 74 | | Г.Вкупно средства (1+2+29) | | 842.401.720 | 898.833.196 |
| 75 | | Д.Вонбилансна евиденција | | | |
| | | ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ | | | |
| 76 | | А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90) | | 817.529.255 | 855.299.826 |
| 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 | 703.336.273 |
| 88 | | 1.Акумулирана добивка | | 475.744.354 | 476.775.173 |
| 89 | | 2.Добивка за финансиската година | | 188.790.529 | 226.561.100 |
| 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 | 1.545.183 |
| 94 | 27 | Долгорочни резервирања (95+96) | 25 | 1.132.300 | 1.545.183 |
| 95 | | 1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. Обврски кон вработени | | 1.132.300 | 1.545.183 |
| 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 | 41.988.187 |
| 105 | 21 | Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107) | | 9.338 | 109.243 |
| 106 | | 1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата | | 9.338 | 109.243 |
| 107 | | 2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство | | - | - |

| р.б. | група на конта или | ПОЗИЦИЈА | Белешка | 31.12.2023 во МКД | 31.12.2024 во МКД |
|------|--------------------|--|-----------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 108 | 22 | Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113) | 22 | 9.720.662 | 11.982.690 |
| 109 | | 1.Обврски кон добавувачите во земјата | | 2.025.512 | 3.745.983 |
| 110 | | 2.Обврски кон добавувачите во странство | | 610.707 | 250.328 |
| 111 | | 3.Обврски кон МАПАС | | 4.829.858 | 5.369.750 |
| 112 | | 4.Обврски кон Фондот на ПИОМ | | 814.332 | 1.028.293 |
| 113 | | 5.Обврски кон чувар на имот | | 1.440.253 | 1.588.336 |
| 114 | 23 | Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119) | 23 | 1.421.509 | 15.214.577 |
| 115 | | 1. Обврски за данок на додадена вредност | | 147.933 | 45.059 |
| 116 | | 2. Обврски за персонален данок на доход | | 6.956 | 15.508 |
| 117 | | 3. Обврски за даноци и придонеси од плати | | 1.266.620 | 1.871.456 |
| 118 | | 4. Обврски за даноци од добивката | | 0 | 13.282.554 |
| 119 | | 5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки | | | |
| 120 | 24 | Обврски спрема вработените | | 2.368.427 | 3.467.489 |
| 121 | | 1. Обврски за плата и надоместоци на плата | | 2.331.727 | 3.445.178 |
| 122 | | 2. Останати обврски спрема вработените | | 36.700 | 22.311 |
| 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 | 11.214.188 |
| 129 | | 1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците | | 10.220.229 | 11.214.188 |
| 130 | | 2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите | | - | - |
| 131 | | Г.Вкупно обврски (93+104) | | 24.872.465 | 43.533.370 |
| 132 | | Д.Вкупно главнина и обврски (76+131) | | 842.401.720 | 898.833.196 |
| 133 | | Ѓ.Вонбилансна евиденција | | 0 | 0 |

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 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 | | 22.091.804 | 20.443.544 | 188.790.529 | 475.744.354 | 0 | 817.529.255 |
| Уплатен акционерски капитал | | | | | | | | 0 |
| Добивка за тековната година | | | | | 226.561.100 | | | 226.561.100 |
| 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 |
| Актуарски добивки/(загуби) од останати користи на вработени | | | | | | | | 0 |
| Состојба на 31.12.2024 | 110.459.024 | 0 | 22.091.804 | 19.412.725 | 226.561.100 | 476.775.173 | 0 | 855.299.826 |

Образец бр. 3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

| р.б. | Позиција | Износ |
|------|---|---------------------|
| 01 | Парични приливи од деловни активности | 407.831.695 |
| 02 | Парични одливи од деловни активности | 195.138.644 |
| 03 | Нето паричен тек од деловни активности (1-2) | 212.693.052 |
| 04 | Парични приливи од инвестициски активности | 291.565.514 |
| 05 | Парични одливи од инвестициски активности | 317.264.740 |
| 06 | Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5) | -25.699.226 |
| 07 | Парични приливи од финансиски активности | 0 |
| 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) | -1.796.704 |
| 11 | Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот | 120.284.927 |
| 12 | Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот | 118.488.224 |

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 декември 2024 година, Друштвото има 37 вработени (31 декември 2023 година: 35 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.

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 декември 2024 | 31 декември 2023 |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 1 ЕУР | 61,4950 | 61,4950 |
| 1 GBP | 74,1350 | 70,7612 |
| 1 ЦХФ | 65,1775 | 66,4093 |

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 03.10.2024г. изнесува 0,022% годишно (од 03.10.2023 година изнесуваше 0,024%,) 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, односно се евидентираат според нивната објективна вредност врз основа на просечната пазарна цена објавена на активен пазар. 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 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 издвоените 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 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

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 и ИФРС 9, кој ќе се применуваат 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 31 декември 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 | 118.488.224 | - | - | - | 118.488.224 |
| Дадени кредити, депозити и кауции | 77.211.995 | - | - | - | 77.211.995 |
| Хартии од вредност кои се чуваат за тргување | 114.082.320 | - | - | - | 114.082.320 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање | 505.152.917 | - | - | - | 505.152.917 |
| Останати побарувања | 37.020.520 | - | - | - | 37.020.520 |
| Вкупно на 31 декември 2024 година | 851.955.976 | - | - | - | 851.955.976 |
| 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 декември 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 | 117.836.453 | - | - | - | - | 651.771 | - | 118.488.224 |
| Пласмани во банки | - | - | - | - | - | - | 77.211.995 | 77.211.995 |
| ХВ за тргување | - | - | - | - | - | - | 114.082.320 | 114.082.320 |
| ХВ кои се чуваат до доспевање | - | - | - | - | - | - | 505.152.917 | 505.152.917 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | 37.020.520 | - | 37.020.520 |
| Вкупни средства | 117.836.453 | - | - | - | - | 37.672.291 | 696.447.232 | 851.955.976 |
| Обврски | | | | | | | | |
| Останати финансиски обврски | 23.306.121 | - | - | - | - | 0 | 0 | 23.306.121 |
| Вкупни финансиски обврски | 23.306.121 | - | - | - | - | 0 | 0 | 23.306.121 |
| Нето каматен ризик на 31 декември 2024 | 94.530.332 | | | | | 37.672.291 | 696.447.232 | 828.649.855 |
| 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 декември 2024 и 31 декември 2023 година (во %):

| | 31 декември 2024 | | | 31 декември 2023 | | |
|---|------------------|-----|-------|------------------|-----|-------|
| | ЕУР | УСД | МКД | ЕУР | УСД | МКД |
| Средства | | | | | | |
| Пари и парични еквиваленти | - | - | 3,60% | - | - | 3,25% |
| Дадени кредити, депозити и кауции | - | - | 3,89% | - | - | 2,80% |
| Хартии од вредност кои се чуваат за тргување | 4,00% | - | - | 3,83% | - | - |
| Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање | 3,31% | - | - | 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 декември 2024 и 31 декември 2023 година.

| Валутен ризик | во ЕУР | во УСД | Други валути | во МКД | Вкупно |
|--|--------------------|----------|---------------|--------------------|--------------------|
| Средства | | | | | |
| Парични средства | 0 | - | 11.394 | 118.476.830 | 118.488.224 |
| Пласмани во банки | - | - | - | 77.211.995 | 77.211.995 |
| ХВ за тргување | 114.082.320 | - | - | - | 114.082.320 |
| ХВ кои се чуваат до доспевање | 505.152.917 | - | - | - | 505.152.917 |
| Останати побарувања | - | - | - | 37.020.520 | 37.020.520 |
| Вкупни средства | 619.235.237 | 0 | 11.394 | 232.709.345 | 851.955.976 |
| Обврски | | | | | |
| Останати финансиски обврски | 250.328 | - | - | 23.055.793 | 23.306.121 |
| Вкупни финансиски обврски | 250.328 | 0 | 0 | 23.055.793 | 23.306.121 |
| Нето девизна позиција на 31 декември 2024 | 618.984.909 | 0 | 11.394 | 209.653.552 | 828.649.855 |
| 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 | 118.488.224 | - | - | - | - | 118.488.224 |
| Пласмани во банки | | - | 77.211.995 | - | - | 77.211.995 |
| ХВ за тргување | 114.082.320 | - | - | - | - | 114.082.320 |
| ХВ кои се чуваат до доспевање | 9.157.115 | 1.154.981 | 34.030.764 | 30.422.943 | 430.387.110 | 505.152.917 |
| Останати побарувања | 37.020.520 | - | - | - | - | 37.020.520 |
| Вкупни средства | 278.748.179 | 1.154.981 | 111.242.759 | 30.422.943 | 430.387.114 | 851.955.976 |
| Обврски | | | | | | |
| Останати финансиски обврски | 23.306.121 | - | - | - | - | 23.306.121 |
| Вкупни финансиски обврски | 23.306.121 | | | | | 23.306.121 |
| Нето ликвидна разлика на 31 декември 2024 година | 255.442.058 | 1.154.981 | 111.242.759 | 30.422.943 | 430.387.114 | 828.649.855 |
| 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 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година се како што следи:

| 31.12.2024 | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|--|--------|-------------|--------|--------------------|
| Средства | | | | |
| Хартии од вредност кои се чуваат за тргување | - | 114.082.320 | - | 114.082.320 |

| 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 декември 2024 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Сметководствена | Објективна | Сметководствена | Објективна |
| Средства | | | | |
| Парични средства | 120.284.927 | 120.284.927 | 118.488.224 | 118.488.224 |
| Пласмани во банки | 31.002.372 | 31.002.372 | 77.211.995 | 77.211.995 |
| ХВ кои се чуваат до доспевање | 511.601.740 | 441.095.289 | 505.152.917 | 457.688.525 |
| Останати побарувања | 7.492.445 | 7.492.445 | 37.020.520 | 37.020.520 |
| Вкупни средства | 670.381.484 | 599.875.033 | 737.873.656 | 690.409.264 |
| Обврски | | | | |
| Нетековни обврски | - | - | - | - |
| Останати тековни (финансиски) обврски | 19.950.229 | 19.950.229 | 23.306.121 | 23.306.121 |
| Вкупни тековни финансиски обврски | 19.950.229 | 19.950.229 | 23.306.121 | 23.306.121 |

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

| ОПИС | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Главнина | 817.529.255 | 855.299.826 |
| 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% | 774,31% |
| Сооднос на главнина и минимум износ на главнина | 132,94% | 139,08% |

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <i>Приходи од управување со фондот</i> | | |
| 1. Приходи од надоместок од придонеси | 120.386.365 | 129.367.193 |
| 2. Приходи од надоместок за управување | 223.507.155 | 264.125.276 |
| 3. Приходи од надоместок за премин | - | 7.403 |
| Приходи од управување со фондот (1) | 343.893.520 | 393.499.872 |
| <i>Расходи од управување со фондот</i> | | |
| 1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси) | 44.360.103 | 50.325.764 |
| 2. Расходи за чуварот на имот | 17.663.973 | 17.278.554 |
| 3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси) | 6.333.537 | 7.189.271 |
| 4. Трошоци за трансакции | - | - |
| 5. Трошоци за маркетинг | 15.327.049 | 14.806.873 |
| 6. Трошоци за агенти | 1.586.957 | 2.887.840 |
| 7. Останати трошоци за управување со фондот | 1.137.228 | 1.155.748 |
| Расходи од управување со фондот (2) | 86.408.847 | 93.644.050 |
| Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2) | 257.484.673 | 299.855.822 |

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <i>Приходи од управување со фондот</i> | | |
| 1. Приходи од надоместок од придонеси | 4.772.001 | 6.363.073 |
| 2. Приходи од надоместок за управување | 14.506.129 | 16.778.254 |
| 3. Приходи од надоместок за премин | - | 1.236 |
| Приходи од управување со фондот (1) | 19.278.130 | 23.142.563 |
| <i>Расходи од управување со фондот</i> | | |
| 1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси) | 1.373.783 | 1.834.085 |
| 2. Расходи за чуварот на имот | 967.567 | 1.122.314 |
| 3. Трошоци за трансакции | - | - |
| 4. Трошоци за маркетинг | 1.091.032 | 983.927 |
| 5. Трошоци за агенти | 1.454.059 | 2.850.131 |
| 6. Останати трошоци за управување со фондот | 409.002 | 290.963 |
| Расходи од управување со фондот (2) | 5.295.443 | 7.081.420 |
| Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2) | 13.982.687 | 16.061.143 |

5 Останати приходи на Друштвото

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Приход од продажба на автомобил | 768.688 | - |
| Укинување на резервирања од отпремнини при пензионирање и јубилејни награди | 657.695 | - |
| Приход од надомест на штети од осигурителни компании | 85.803 | - |
| Останати приходи | 161.601 | 204.802 |
| Вкупно | 1.673.787 | 204.802 |

6 Трошоци за сировини и други материјали

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување | 489.973 | 436.102 |
| Потрошена енергија | 1.137.394 | 496.415 |
| Потрошени резервни делови и ситен инвентар | 202.039 | 150.490 |
| Вкупно | 1.829.406 | 1.676.729 |

7 Трошоци за услуги

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Трошоци за пошта, телефон, интернет, Блумберг и сл. | 3.005.417 | 3.067.653 |
| Услуги за одржување | 6.435.667 | 7.178.206 |
| Трошоци за наем | 2.231.942 | 1.615.497 |
| Останати услуги | 494.092 | 598.127 |
| Вкупно | 12.167.118 | 12.459.483 |

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Трошоци за плати | 45.181.549 | 49.738.695 |
| Регрес за годишен одмор | 1.361.115 | 1.405.626 |
| Новогодишен надомест | 1.141.656 | 1.544.429 |
| Отпремнина за пензија | - | - |
| Надомест за одвоен живот | - | - |
| Други лични примања по менаџерски договор | - | - |
| Трошоци за службени патувања | 1.518.767 | 1.285.730 |
| Трошоци за стручно образование | 354.967 | 472.350 |
| Доброволно здравствено осигурување | - | 514.318 |
| Доброволно пензиско осигурување | 2.379.309 | 2.639.947 |
| Останати трошоци за вработените | 349.927 | 793.588 |
| Вкупно | 52.287.290 | 58.394.683 |

9 Останати трошоци од работењето

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Банкарски провизии | 264.167 | 299.249 |
| Трошоци за осигурување | 84.215 | 80.040 |
| Правни, нотарски и ревизорски услуги | 997.472 | 2.464.171 |
| Услуги по договор за дело | 3.180.666 | 5.105.636 |
| Трошоци за репрезентација | 1.275.129 | 1.298.171 |
| Надоместоци на членови на НО | 2.917.945 | 3.330.478 |
| Такси, чланарини и други надоместоци | 101.815 | 72.248 |
| Даноци кои не зависат од резултатот | 28.118 | 28.118 |
| Трошоци за користење на лиценци | 1.254.968 | 1.510.464 |
| Трошоци за спонзорства и донации | 8.709.193 | 588.489 |
| Останати неспомнати трошоци од работењето | 2.484.228 | 2.902.723 |
| Вкупно | 21.297.916 | 17.679.787 |

10 Финансиски приходи и расходи

| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Приходи од камати на депозити | 4.172.396 | 4.984.506 |
| Приходи од камати на хартии од вредност | 20.483.220 | 21.528.892 |
| Приходи од дисконт на хартии од вредност | (292.422) | (349.035) |
| Нереализирани добивки од хартии од вредност | 2.672.675 | 6.639.539 |
| Нереализирани загуби од хартии од вредност | (6.225.006) | (1.234.501) |
| Реализирани добивки од хартии од вредност | 200.008 | 254.702 |
| Приходи по основ на позитивни курсни разлики | 5.941.322 | 4.039.111 |
| Расходи по основ на негативни курсни разлики | (5.947.442) | (4.052.867) |
| Расходи од камати | (13.466) | (20.365) |
| Вкупно | 20.991.285 | 31.789.982 |

11 Данок на добивка

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

| | 31.12.2024 |
|--|--------------------|
| Добивка пред оданочување | 252.564.001 |
| Непризнаени расходи за даночни цели | 7.465.013 |
| Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка | 0 |
| Даночна основа | 260.029.014 |
| Пресметан данок на добивка 10% | 26.002.901 |
| Даночно олеснување | 0 |
| Пресметан данок на добивка 10% по намалување | 26.002.901 |
| Ефективна даночна стапка | 10,30% |

| | 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 31.12.2024 | 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 | 1.262.142 | - | - | 1.262.142 |
| Состојба на амортизација на 31.12.2024 | 19.877.961 | 900.000 | - | 20.777.961 |
| Нето евидентирана вредност на 31.12.2024 | 3.905.232 | - | - | 3.905.232 |
| 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 | - | 4.041.363 | - | 4.041.363 |
| Пренос од средства во подготовка | - | - | - | - |
| Отуѓување и расходување | - | - | - | - |
| Состојба на 31.12.2024 | 39.971.045 | 27.447.409 | - | 67.418.454 |
| Акумулирана амортизација на 01.01.2024 | 4.746.163 | 19.092.890 | - | 23.839.053 |
| Амортизација за годината | 999.276 | 2.462.765 | - | 3.462.041 |
| Отуѓување и расходување | - | - | - | - |
| Состојба на амортизација на 31.12.2024 | 5.745.439 | 21.555.655 | - | 27.301.094 |
| Нето евидентирана вредност на 31.12.2024 | 34.225.606 | 5.891.754 | - | 40.117.360 |
| Нето евидентирана вредност на 31.12.2023 | 35.224.882 | 4.313.157 | - | 39.538.039 |

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

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 | - | 118.488.224 | - | 118.488.224 |
| Дадени кредити, депозити и кауции | - | 77.211.995 | - | 77.211.995 |
| Хартии од вредност за тргување | 114.082.320 | - | - | 114.082.320 |
| Хартии од вредност чуваат до доспевање | - | - | 505.152.917 | 505.152.917 |
| Останати краткорочни побарувања | - | 37.020.520 | - | 37.020.520 |
| Вкупни средства на 31.12.2024 | 114.082 | 232.720.739 | 505.152.917 | 851.955.976 |
| Тековни финансиски обврски | | | 23.306.121 | 23.306.121 |
| Вкупни финансиски обврски на 31.12.2024 | | | 23.306.121 | 23.306.121 |

| | 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 | 31.12.2024 |
|---|--------------------|--------------------|
| Трансакциска сметка во Комерцијална банка | 1.364.981 | 631.363 |
| Девизна трансакциска сметка во Комерцијална банка | 63.733 | 3.239 |
| Трансакциска сметка во Прокредит банка | 118.830.200 | 117.836.453 |
| Благајна | 26.013 | 17.169 |
| Тотал пари и парични еквиваленти | 120.284.927 | 118.488.224 |

16 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

| Опис | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Државни обврзници што доспеваат над 1 година | 486.510.321 | 460.810.057 |
| Краткорочен дел од обврзници што доспеваат до 1 год. | 25.091.419 | 44.342.860 |
| Тотал обврзници во доспевање | 511.601.740 | 505.152.917 |

Државните обврзници кои се чуваат до доспевање се во износ од 505.153 илјади денари (2023: 511.602 илјади денари), и истите се состојат од обврзници за денационализација во износ од 8.866 илјади денари (2023 година: 14.54 илјади денари) и континуирани обврзници во износ од 496.286 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 2025 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 | 31.12.2024 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Обврзници за денационализација | 11.849.882 | 7.593.917 |
| Континуирани обврзници | 88.454.190 | 106.488.403 |
| Вкупно | 100.304.072 | 114.082.320 |

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 31 декември 2024

Депозити што доспеваат до 1 година

| | | | | |
|----------------------|-----------------------|-------------------|-------|------------------|
| ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ | 30.12.2023-30.12.2024 | 60.008.761 | 4,00% | фиксна камата |
| Вкупно | | 60.008.761 | | |

| | | | | |
|--------------------------|-----------------------|-------------------|-------|------------------|
| ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ | 30.12.2023-30.12.2024 | 17.203.234 | 3,50% | фиксна камата |
| Вкупно | | 17.203.234 | | |

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 декември 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%. Договорот вклучува депозит со иницијален износ од 3 милиони денари до максимален износ од 120 милиони денари.

19 Останати побарувања

| Опис | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| Побарување за повеќе платен данок од добивка | 3.695.372 | 0 |
| Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителниот фонд | 7.386.241 | 11.495.496 |
| Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност | 91.204 | 0 |
| Побарувања за аванси | 104.564 | 253.997 |
| Останати побарувања | 15.800 | 9.351 |
| Вкупно | 11.293.181 | 11.758.844 |

20 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

| Опис | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| Однапред платени трошоци за одржување, годишни претплати и друго | 416.292 | 879.504 |
| Трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди (Блумберг и лиценци за софтвер) | 1.405.051 | 1.720.731 |
| Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови | 21.388.673 | 25.516.068 |
| Вкупно | 23.210.016 | 28.116.303 |

21 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 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 31 декември 2024 година

Конечна дивиденда од 104.884 денари по акција:

Објавена дивиденда за исплата од добивката за 2023 година: 188.791 илјади денари

Износот 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 | 31.12.2024 |
|---|------------------|-------------------|
| Обврски кон МАПАС за надоместок | 4.829.858 | 5.369.750 |
| Обврски кон Чуварот на имот за надоместок | 1.440.253 | 1.588.336 |
| Обврски кон фондот на ПИОМ за надоместок | 814.332 | 1.028.293 |
| Останати обврски кон добавувачи | 2.636.219 | 3.996.311 |
| Вкупно | 9.720.662 | 11.982.690 |

23 Краткорочни обврски за даноци и други давачки

| Опис | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|------------------|-------------------|
| Обврски за даноци и придонеси од плата | 1.266.620 | 1.871.456 |
| Обврски за данок на личен доход | 6.956 | 15.508 |
| Обврски за данок на додадена вредност | 147.933 | 45.059 |
| Обврски за данок од добивка | - | 13.282.554 |
| Вкупно | 1.421.509 | 15.214.577 |

24 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Вкупниот износ од 11.214 илјади денари се состои од износ од 9.534 илјади денари кој е евидентиран како пресметана обврска за печатење и пошта на годишните извештаи на членовите на пензиските фондови за 2024 година (2023: 9.382 илјади денари) и износ од 1.680 илјади денари кој е евидентиран како пресметана обврска за агентски договори за задолжителниот и доброволниот фонд во годината (2023: 838 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 | 31.12.2024 |
|---|----------------|----------------|
| Сегашна вредност на обврската за отпремнини | 353.338 | 491.182 |
| | <u>353.338</u> | <u>491.182</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 | 31.12.2024 |
|--|----------------|------------------|
| Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди | 778.962 | 1.054.001 |
| | <u>778.962</u> | <u>1.054.001</u> |

26 Потенцијални обврски

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

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

27 Трансакции со поврзани субјекти

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

| Трошоци од поврзани субјекти | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <i>Комерцијална банка АД Скопје</i> | | |
| Членарина за бизнис картички | 0 | 0 |
| Наем на сеф | 9.381 | 9.381 |
| Негативни курсни разлики | 40.780 | 35.621 |
| Банкарска провизија | 264.167 | 299.249 |
| Комерцијални ваучери | | 54.000 |
| Вкупни трошоци од Комерцијална банка | 314.328 | 398.251 |
| <i>Прва Груп плц. Љубљана</i> | | |
| Трошоци за префактурирање за службен пат | 113.118 | 198.561 |
| Вкупни трошоци од Прва Груп плц. Љубљана | 113.118 | 198.561 |
| <i>Прва живот АД Скопје</i> | | |
| Трошоци за наем на деловен простор | - | 827.921 |
| Вкупни трошоци со Прва живот | - | 827.921 |
| Вкупни трошоци од поврзани субјекти | 427.446 | 1.424.733 |
| Приходи од поврзани субјекти | | |
| <i>Комерцијална банка АД Скопје</i> | | |
| Приходи од позитивни курсни разлики | 183 | 1.499 |
| Вкупни приходи од поврзани субјекти | 183 | 1.499 |
| Средства кај поврзани субјекти | | |
| <i>Комерцијална банка АД Скопје</i> | | |
| Средства на денарски трансакциски сметки | 1.364.981 | 630.594 |
| Средства на девизни трансакциски сметки | 63.733 | 3.239 |
| Вкупно средства кај поврзани субјекти | 1.428.714 | 633.833 |
| Обврски кон поврзани субјекти | | |
| <i>Комерцијална банка АД Скопје</i> | | |
| Обврски за бизнис картички | 9.338 | 24.748 |
| Вкупни обврски кон Комерцијална банка | 9.338 | 24.748 |

| | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Прва Груп плц. Љубљана</i> | | |
| Вкупни обврски кон Прва Груп | - | - |
| <i>Прва живот АД Скопје</i> | | |
| Обврска за наем на деловен простор | - | 61.495 |
| Обврски за режиски трошоци | - | 23.000 |
| Вкупни обврски кон Прва живот | - | 84.495 |
| Вкупни обврски кон поврзани субјекти | 9.338 | 109.243 |
| | | |
| Побарувања кон поврзани субјекти | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
| Вкупни побарувања кон поврзани субјекти | - | - |
| | | |
| Опис | 01.01.2023- 31.12.2023 | 01.01.2024- 31.12.2024 |
| Трошоци за клучен персонал | 11.909.579 | 11.950.960 |

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 буто 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