

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

**Неревидирани финансиски извештаи
за периодот што завршува на
30 септември 2022**

СОДРЖИНА:

	Страна
Образец 1 - Биланс на состојба	1 - 4
Образец 2 - Биланс на успех	5 - 6
Образец 3 – Извештај за паричните текови	7
Образец 4 – Извештај за промените во главнината	8
Белешки кон финансиските извештаи	9 – 28

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 30.09.2022 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	30.09.2022
1	2	3	4	5
		СРЕДСТВА		
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина		-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		4.890.995
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	10	3.013.137
4		1. Основачки издатоци		-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-
7		4. Заштитни знаци и слични права		-
8		5. Аванси за нематеријални средства		3.013.137
9		6. Останати нематеријални средства		-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	11	1.877.858
11		1. Земјишта и шуми		-
12		2. Градежни објекти		-
13		3. Постројки и опрема		-
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		1.877.858
15		5. Аванси за материјални средства		-
16		6. Материјални средства во подготовка		-
17		7. Останати материјални средства		-
18	02	Вложување во недвижности		-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		-
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање		-
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции		-
26		8. Останати долгорочни вложувања		-
27	04	Долгорочни побарувања		-
28	05	Одложени даночни средства		-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		24.154.960

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 30.09.2022 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	30.09.2022
1	2	3	4	5
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		4.141.913
31		1. Жиро сметки	12	4.141.913
32		2. Благајна		-
33		3. Девизни сметки		-
34		4. Девизни акредитиви		-
35		5. Девизна благајна		-
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		-
37		7. Останати парични средства		-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-
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		-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)		-
43		1. Побарување од купувачите		-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		-
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-
48		6. Останати побарувања		-
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-
50		1. Данок на додадена вредност		-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		-
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 побарувања		-
58		3. Останати побарувања од вработените		-
59	15	Останати побарувања		-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		20.013.047
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)	13	20.013.047
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање		-
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		-
65		5. Краткорочно орочени средства		-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 30.09.2022 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	30.09.2022
1	2	3	4	5
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)		-
68		1. Однапред платени трошоци		-
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		-
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		-
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-
72	32	Залиха на резервни делови		-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		29.045.955
75		Д. Вонбилансна евиденција		-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		
76		А. Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		28.964.909
77	90	Основна главнина - запишан капитал (78+79+80)	14	30.847.550
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		30.847.550
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-
80		3. Сопствени акции и удели		-
81	91	Премии на емитирани акции		-
82	93	Ревалоризациони резерви		-
83	94	Резерви (84+85+86)		-
84		1. Законски резерви		-
85		2. Статутарни резерви		-
86		3. Останати резерви		-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		-
88		1. Акумулирана добивка		-
89		2. Добивка за финансиската година		-
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		(1.882.641)
91		1. Пренесена загуба		-
92		2. Загуба на финансиската година		(1.882.641)
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и слобврски кон вработените		-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-
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)		81.046

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 30.09.2022 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	30.09.2022
1	2	3	4	5
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)		-
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		-
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		-
108	22	Обврски кон добавувачите(109+110+111+112+113)	12	81.046
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата	12	81.046
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		-
111		3. Обврски кон МАПАС		-
112		4. Обврски кон фондот на ФПИОСМ		-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		-
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		-
116		2. Обврски за персонален данок на доход		-
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-
118		4. Обврски за даноци од добивката		-
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми икредити од поврзани друштва		-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми икредити во земјата и од странство		-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		-
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		-
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		81.046
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		29.045.955
133		Г. Вонбилансна евиденција		-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2022 до 30.09.2022 година

во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	01.01.2022- 30.09.2022
1	2	3	4	5
01	74	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	-
02		Приходи од надоместок од придонеси		-
03		Приходи од надоместок од управување		-
04		Приходи од надоместок за премин		-
05	70	Расходи од управување со фондот(6+7+8+9+10+11+12)	4	-
06		1. Расходи за МАПАС		-
07		2. Расходи за чуварот на имот		-
08		3. Расходи за фондот на ФПИОСМ		-
09		4. Трошоци за трансакции		-
10		5. Трошоци за маркетинг		-
11		6. Трошоци за агенти		-
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		-
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот(1-5)	4	-
14	76	Останати приходи на друштвото		-
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		1.887.360
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	5	46.706
17		2. Трошоци за услуги	6	1.209.185
18		3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	7	543.967
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		-
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-
21		6. Останати трошоци од работењето	8	87.502
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	9	13.047
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење соповрзани субјекти		-
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти		-
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењетосо неповрзани субјекти		-
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	9	13.047
30		8. Останати финансиски приходи		-
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	9	8.328
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		-

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ (продолжение)
за период од 01.01.2022 до 30.09.2022 година

во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	01.01.2022- 30.09.2022
1	2	3	4	5
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		-
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		-
36		5. Затезни камати		-
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	9	8.328
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		-
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-
40		9. Останати финансиски расходи		-
41		Вкупни приходи (1+14+22)		13.047
42		Вкупни расходи (5+15+31)		1.895.688
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		(1.882.641)
44		Данок на добивка		-
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		(1.882.641)
46		Малцинско учество		-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период(45-46)		(1.882.641)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Г-дин Марио Ѓорѓиев
Претседател на
Управен одборГ-дин Артон Лена
Член на
Управен одбор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2022-30.09.2022 година

	Позиција	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	-
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	1.814.642
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	(1.814.642)
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	-
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	24.890.995
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	(24.890.995)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	30.847.550
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	30.847.550
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	4.141.913
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	-
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	4.141.913

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2022 – 30.09.2022 година

во денари

	Основна главнина	Акумулирана добивка	Добивка за периодот	Законски резерви	Останати резерви	Вкупно
На 31.12.2021 година	-	-	-	-	-	-
Основна главнина - запишан и уплатен капитал	30.847.550	-	-	-	-	30.847.550
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Пренос во останати резерви- издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	-	-	-
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Распределена дивиденда	-	-	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	-	(1.882.641)	-	-	(1.882.641)
На 30.09.2022 година	30.847.550	-	(1.882.641)	-	-	28.964.909

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

1. Општи информации

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје („Друштвото“) е акционерско друштво со седиште на ул. Васил Главинов бр. 14-1/16, Скопје, Република С. Македонија, основано да врши работи на управување со доброволни пензиски фондови, со права и обврски утврдени со Законот за трговските друштва, со законите кои го уредуваат системот на пензиско осигурување и со Статутот на Друштвото.

Предмет на работење на Друштвото е основање и управување со отворени доброволни пензиски фондови и нивно претставување пред трети лица, како и дејности поврзани со управување со пензиските фондови. Исто така, Друштвото во надворешниот трговски промет, во име и за сметка на пензиските фондови со кои управува, под услови утврдени со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите прописи, врши тргување со финансиските инструменти.

На 30 септември 2022 година, Друштвото има 9 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 Северна 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.

Подготвувањето на финансиските извештаи бара 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 Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажуваат 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 вклучуваат во добивките или загубите во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои се во примена на 30 септември 2022 година за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

1 ЕУР	61,4950
1 УСД	63,3577

На 30 септември 2022 година, Друштвото нема средства и обврски во странски валути.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

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.

2.4 Признавање на приходи

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

Во текот на девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година, Друштвото нема реализирани приходи.

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 0,8 од вкупно уплатените придонеси во доброволниот пензиски фонд, управувани од страна на Друштвото. Во текот на девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година, Друштвото немаше такви расходи.

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 АД Скопје.

Основа за пресметка на надоместокот е дневната нето вредност на имотот на Доброволниот фонд. Процентот се искажува на годишно ниво со примена на пропорционална метода actual/365, а наплатата на надоместокот се врши на месечна основа. Друштвото се обврзува на Чуварот на имот да му плаќа надомест и тоа.

<u>Износ во евра</u>	<u>Надоместок</u>
до 50.000.000	0,050%
над 50.000.000 до 100.000.000	0,041%
над 100.000.000 до 200.000.000	0,038%
над 200.000.000 до 300.000.000	0,035%
над 300.000.000 до 400.000.000	0,033%
над 400.000.000 до 500.000.000	0,028%
над 500.000.000 до 600.000.000	0,026%
над 600.000.000 до 700.000.000	0,025%
над 700.000.000 до 800.000.000	0,023%
над 800.000.000 до 900.000.000	0,020%
над 900.000.000 до 1.000.000.000	0,018%
над 1.000.000.000	0,017%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Расходи за управување со фондовите (продолжение)

Расходи за трансакции

Расходите за трансакции се трошоци кои согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на 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 доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република еверна. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на доброволниот пензиски фонд. Во текот на девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година, Друштвото немаше такви расходи.

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. Во текот на девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година, Друштвото немаше такви расходи.

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. Во текот на девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година, Друштвото немаше такви расходи.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги вложува своите слободни парични 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.

Друштвото нема такви средства на 30 септември 2022 година.

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 ниту едно финансиско средство не треба да се класифицира во категоријата до достасување.

Друштвото нема такви средства на 30 септември 2022 година.

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.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Последователно мерење на финансиските средства

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

Објективната вредност на котираниите 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 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 за тргување се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. Каматата или приносот остварен за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход во периодот во кој настанува.

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 депривирање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депривираат од капиталот и нето добивките или загубите се признаваат во Билансот на успех.

Друштвото нема такви средства на 30 септември 2022 година.

3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до 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. Друштвото нема такви средства на 30 септември 2022 година.

4. Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка. Друштвото нема такви средства на 30 септември 2022 година.

Депривирање

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. 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.

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

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:

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

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. Евидентираните 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.

Обезвреднување на нефинансиските средства

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства Обезвреднување на финансиските средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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. Друштвото нема такви обврски на 30 септември 2022 година.

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од жиро сметки во банки во денари.

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. Друштвото нема резервации на 30 септември 2022 година.

2.13 Користи за вработените

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

(а) Останати долгорочни користи за вработените

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

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

Друштвото нема такви обврски на 30 септември 2022 година.

(б) Краткорочни користи за вработените

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

Друштвото признава резервирање за износот којшто се очекува да биде исплатен како бонус доколку Друштвото има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.14 Даноци

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

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

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

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни временни 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 од 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 500.000 обични акции и изнесува 500.000 илјади евра. Истиот е целосно уплатен во паричен износ.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.16 Главнина, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

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. На датумот на известување Друштвото нема обврска за задолжителната резерва .

Акумулирани добивки

Акумулираните добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и 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 по датумот на Билансот на состојба, доколку има, се обелоденуваат 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 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.

2.19 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

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 2022 година е како што следи:

Изложеност по географски региони	Во денари				Вкупно
	Република С.Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	
Парични средства и парични еквиваленти	4.141.913	-	-	-	4.141.913
Удели во инвестициски фондови	20.013.047	-	-	-	20.013.047
Вкупно на 30 септември 2022 година	24.154.960	-	-	-	24.154.960

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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 2022 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

								Во денари
	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
Каматен ризик								
Средства								
Парични средства	4,141,913	-	-	-	-	-	-	4,141,913
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	-	-	20,013,047	-	20,013,047
Вкупно средства	4,141,913	-	-	-	-	20,013,047	-	24,154,960
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	81,046	-	81,046
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	81,046	-	81,046
Нето каматен ризик на 30 септември 2022	4,141,913	-	-	-	-	19,932,001	-	24,073,914

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 30 септември 2022 година (во %):

	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-
Удел во инвестициски фондови	-	-	-
Обврски			
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 2022 година во МКД. На 30 септември 2022 година Друштвото нема финансиски средства и обврски во странска валута.

	Во денари				
	<u>Во ЕУР</u>	<u>Во УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Во МКД</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА					
Парични средства	-	-	-	4,141,913	4,141,913
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	20,013,047	20,013,047
Вкупно средства	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,154,960</u>	<u>24,154,960</u>
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	-	-	-	81,046	81,046
Вкупни финансиски обврски	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,046</u>	<u>81,046</u>
Нето девизна позиција на 30 септември 2022	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,073,914</u>	<u>24,073,914</u>

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.4 Ризик од ликвидност (продолжение)

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.

					Во денари
	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Вкупно
СРЕДСТВА					
Парични средства	4,141,913	-	-	-	4,141,913
Пласмани во банки	-	-	-	-	-
ХВ за тргување	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-
Удели во инвестициски фондови	20,013,047	-	-	-	20,013,047
Останати побарувања	-	-	-	-	-
Вкупно средства	<u>24,154,960</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,154,960</u>
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	81,046	-	-	-	81,046
Вкупно финансиски обврски	<u>81,046</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,046</u>
Ризик од ликвидност					
Нето ликвидна разлика на 30 септември 2022	<u>24,073,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,073,914</u>

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.5 Проценка на објективната вредност (продолжение)

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 2022 година се како што следи:

30.09.2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Во денари Вкупно
Средства				
Удели во инвестициски фондови		-	-	20.013.047
<i>Удели во инвестициски фондови</i>				

Објективната вредност на уделите во инвестициски фондови со кои не се тргува на активни пазари, се одредува според претпоставки базирани на пазарните услови кои постојат на датумот на известување.

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:

	Сметководствена	Во денари 30 септември 2022 Објективна
СРЕДСТВА		
Парични средства	4,141,913	4,141,913
Вкупни средства	<u>4,141,913</u>	<u>4,141,913</u>
ОБВРСКИ		
Останати тековни (финансиски) обврски	81,046	81,046
Вкупни тековни финансиски обврски	<u>81,046</u>	<u>81,046</u>

Парични средства и останати тековни финансиски обврски

Објективната вредност на паричните средства и останатите обврски се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од месеци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.6 Управување со главнината

При управување на својот главнината, 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 континуитети
- 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 доброволниот фонд), Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината.

На 30 септември 2022 година состојбата е како што следи:

	<u>30.09.2022</u>
Главнина	28,964,909
Основна главнина	30,847,550
Минимум износ на главнина	30,847,550
Сооднос на главнина и основна главнина	93,90%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	93,90%

4. Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>	
1. Приходи од надоместок од придонеси	-
2. Приходи од надоместок за управување	-
Приходи од управување со фондот (1)	-
<i>Расходи од управување со фондот</i>	
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	-
2. Расходи за чуварот на имот	-
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-
4. Трошоци за трансакции	-
5. Трошоци за маркетинг	-
6. Трошоци за агенти	-
7. Останати трошоци за управување со фондот	-
Расходи од управување со фондот (2)	-
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

5. Трошоци за сировини и други материјали

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	46,706
Вкупно	46,706

6. Трошоци за услуги

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
ИТ услуги	405,941
Трошоци за лиценцирање и сертификати	374,750
Дозвола и основање пензиско друштво платено кон МАПАС	260,000
Адвокатски и нотарски услуги	75,296
Надомест за регистрација и упис на хартии од вредност	41,338
Надомест за пристап кон информациониот систем на МАПАС	20,000
Консултантски, советодавни и сметководствени услуги	14,160
Трошоци за огласување	17,700
Вкупно	1,209,185

7. Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
Бруто плати	460,369
Трошоци за стручно образование	59,000
Останати трошоци за вработените	24,598
Вкупно	543,967

8. Останати трошоци од работењето

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
Даноци и членарини	2,733
Банкарски надомести	22,905
Премии за осигурување	61,864
Вкупно	87,502

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

9. Финансиски приходи и расходи

	Во денари 01.01.2022- 30.09.2022
Нереализирани добивки од хартии од вредност	13,047
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(8,328)
Вкупно	4,719

10. Нематеријални средства

					Во денари
	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Аванси за нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2022	-	-	-	-	-
Набавки во текот на годината	-	-	-	3.013.137	3.013.137
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-	-
Состојба на 30.09.2022	-	-	-	3.013.137	3.013.137
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	-	-	-	-	-
Амортизација за годината	-	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 30.09.2022	-	-	-	-	-
Нето евидентирана вредност на 30.09.2022	-	-	-	3.013.137	3.013.137

11. Недвижности, постројки и опрема

					Во денари
	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Аванси за материјални средства	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2022	-	-	-	-	-
Набавки во текот на годината	-	1,877,858	-	-	1,877,858
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-	-
Состојба на 30.09.2022	-	1,877,858	-	-	1,877,858
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	-	-	-	-	-
Амортизација за годината	-	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 30.09.2022	-	-	-	-	-
Нето евидентирана вредност на 30.09.2022	-	1,877,858	-	-	1,877,858

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

12. 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			Во денари	
	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно	Останати финансиски обврски	Вкупно
Средства според Биланс на состојба	-	-	-	-	-
Парични средства	-	4,141,913	-	-	4,141,913
Удели во инвестициски фондови	20,013,047	-	-	-	-
Вкупни средства на 30.09.2022	<u>20,013,047</u>	<u>4,141,913</u>	<u>-</u>		<u>24,154,960</u>
Обврски според Биланс на состојба				-	
Тековни финансиски обврски				81.046	81.046
Вкупни финансиски обврски на 30.09.2022				<u>81.046</u>	<u>81.046</u>

13. Удели во инвестициски фондови

Вложувањата во удели во инвестициски фондови во износ од 20.013.047 денари на 30 септември 2022 година во целост се однесуваат на удели во поврзаната страна ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ. На 30 септември 2022 година, Друштвото има 175.603,7256 удели, по цена од 113,9671 денари.

14. Акционерски капитал

Со состојба на 30 септември 2022 година, акционерскиот капитал (основната главнина) на Друштвото изнесува 500,000 евра, односно односно 30,847,550 кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје	500.000	1	500.000	100%
Вкупно	<u>500.000</u>		<u>500.000</u>	<u>100%</u>

Објавена и платена дивиденда за период на известување со 30.09.2022 година

Друштвото нема објавена и исплатени дивиденда за девет месечниот период што завршува на 30 септември 2022 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 30 септември 2022 година
износите се искажани во денари

15. Потенцијални обврски

На 30 септември 2022 година, Друштвото не е учесник во судски спорови.

На 30 септември 2022 година Друштвото нема други потенцијални обврски.

16. Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти на 30 септември 2022 година и за периодот што тогаш завршува се како што следи:

	Во денари
	01.01.2022-
	30.09.2022
	<hr/>
Приходи од поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Нереализирани добивки од хартии од вредност	13.047
Вкупни приходи од поврзани субјекти	<hr/> 13.047
	<hr/>
	30.09.2022
Средства кај поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Удели во инвестициски фондови	20.013.047
Вкупно средства кај поврзани субјекти	<hr/> 20.013.047
	<hr/>
	01.01.2022-
	30.09.2022
	<hr/>
Трошоци кон поврзани страни	
Трошоци за клучен персонал	143.522
Вкупно трошоци кон поврзани субјекти	<hr/> 143.522
	<hr/>

17. Настани по датумот на известување

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