

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

**Финансиски извештаи
за годината што завршува на
31 декември 2022 и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА:

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 – 2
Извештај за финансиската состојба	3
Извештај за сеопфатната добивка	4
Извештај за промени во главнината	5
Извештај за паричните текови	6
Белешки кон финансиските извештаи	7 – 27
Прилог 1 – Годишен извештај	
Прилог 2 – Годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ**ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје***Извештај за финансиските извештаи*

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје (во понатамошниот текст „Друштвото“), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2022 година и извештај за сеопфатната добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и сметководствена регулатива која се применува во Република Македонија, и интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и стандардите за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Фондот со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои што се соодветни на околностите, но не и со цел на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Фондот. Ревизијата, исто така, вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје на ден 31 декември 2022, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и сметководствена регулатива која се применува во Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје (продолжение)

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Друштвото е одговорно за изготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи) во согласност со Законот за трговски друштва и истите беа прифатени и одобрени од раководството и поднесени во Централниот регистар на Република Северна Македонија на 14 март 2023 година. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиски извештаи на Друштвото. Ние ги извршивме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Северна Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и приложените ревидирани финансиски извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2022 година.

МАЗАРС РЕВИЗИЈА ДОО Скопје


Ненад Рангеловиќ
Управител




Ненад Рангеловиќ
Овластен ревизор

Скопје
20 март 2023 година

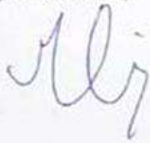
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
 На 31 декември 2022
 (Во денари)

	<u>Белешки</u>	<u>31 декември 2022</u>
СРЕДСТВА		
Долгорочни средства		
Нематеријални средства	10	4,308,732
Материјални средства	11	1,622,329
		<u>22,922,725</u>
Краткорочни средства		
Парични средства и парични еквиваленти	12	2,693,663
Побарувања од купувачите		66,886
Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)	13	20,096,477
Платени трошоци за идните периоди и недостасна наплата на приходи (АВР)		65,699
		<u>28,853,786</u>
Вкупно средства		
		<u>28,853,786</u>
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		
Главнина и резерви		
Основна главнина -запишан капитал	14	30,847,550
Загуба на финансиската година		(4,347,729)
		<u>2,353,965</u>
Краткорочни обврски		
Обврски кон добавувачи	15	1,881,365
Краткорочни обврски за даноци и други давачки		472,600
		<u>28,853,786</u>
Вкупно главнина и обврски		
		<u>28,853,786</u>

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

Финансиските извештаи се одобрени од Управниот Одбор на 30 јануари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Г-дин Марио Ѓорѓиев
Претседател на
Управен одбор




Г-дин Артон Лена
Член на
Управен одбор



Зоран Ковачевски
Овластен сметководител на
Друштвото




ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНАТА ДОБИВКА
Година што завршува на 31 декември 2022
(Во денари)

	<u>Белешки</u>	<u>31 декември 2022</u>
Приходи од управување со фондот	4	<u>128,374</u>
Приходи од надоместок од придонеси		113,833
Приходи од надоместок од управување		14,541
Расходи од управување со фондот		<u>763,496</u>
Расходи за МАПАС		32,722
Расходи за чуварот на имот		857
Трошоци за маркетинг		216,496
Трошоци за агенти		163,421
Останати трошоци за управување со фондот		350,000
Добивка или загуба од управувањето со фондот		<u>(635,122)</u>
Расходи од управување со друштвата		<u>3,800,756</u>
Трошоци за сировини и други материјали	5	61,640
Трошоци за услуги	6	1,508,551
Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	7	1,412,750
Амортизација и вредносно усогласување	11	188,643
Останати трошоци од работењето	8	629,172
Финансиски приходи		<u>96,477</u>
Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	9	96,477
Останати финансиски приходи		
Финансиски расходи		<u>8,328</u>
Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		8,328
Загуба пред одданочување		<u>(4,347,729)</u>
Данок на добивка		<u>-</u>
Нето загуба за период		<u>(4,347,729)</u>

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2022
(Во денари)

	Белешка	31 декември 2022
Парични приливи од деловни активности		-
Парични одливи од деловни активности		6,276,029
Нето паричен тек од деловни активности		<u>(6,276,029)</u>
Парични приливи од инвестициски активности		-
Парични одливи од инвестициски активности		21,877,858
Нето паричен тек од инвестициски активности		<u>(21,877,858)</u>
Парични приливи од финансиски активности		30,847,550
Парични одливи од финансиски активности		-
Нето паричен тек од финансиски активности		<u>30,847,550</u>
Нето зголемување на пари и парични еквиваленти		2,693,663
Пари и парични еквиваленти на 1 јануари		-
Пари и парични еквиваленти на 31 декември	12	<u>2,693,663</u>

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
Година што завршува на 31 декември 2022
(Во денари)

	<u>Основна главнина</u>	<u>Законски резерви</u>	<u>Акумули- рана добивка</u>	<u>Вкупно главнина</u>
Основна главнина - запишан и уплатен капитал	30,847,550	-	-	30,847,550
Загуба за годината	-	-	(4,347,729)	(4,347,729)
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 година	<u>30,847,550</u>	<u>-</u>	<u>(4,347,729)</u>	<u>26,499,821</u>

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

1. Општи информации

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје (во понатамошниот текст “друштвото”) претставува акционерско друштво основано на 15 јуни 2022 година со седиште во Република Северна Македонија. Дозволата за основање на Пензиско друштво за управување со пензиски фондови е добиена од Агенцијата за супервизија на капиталното финансирано пензиско осигурување (МАПАС) на 31 мај 2022 година. На 27 јули 2022 година, Друштвото доби дозвола за управување со доброволни пензиски фондови бр. 14-438/22.

Регистриран акционер на Друштвото е ВФП ФОНД МЕНАЏМЕТ АД Скопје со 100% учество во вкупниот акционерски капитал. Странско физичко лице е краен сопственик на Друштвото со 51% индиректна сопственост

Друштвото има единствена дејност на управување со отворен доброволен пензиски фонд – ВФП Отворен доброволен пензиски фонд, негово претставување пред трети лица, како и други дејности поврзани со управувањето со фондовите во согласност со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување (“Службен весник на РСМ” бр.7/08....13/13).

Адресата на регистрираното седиште на друштвото е:

ул. Васил Главинов бр. 14-1/16
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Вработени

на 31 декември 2022 година друштвото има 9 вработени.

Управен Одбор

Марио Ѓорѓиев, СФА – Претседател на Управен одбор
М-р Артон Лена, Член на Управен одбор

Надзорен Одбор

МАГ. Руперт Стробл, Претседател и член на Надзорниот одбор
Петар Андреевски, член на Надзорниот одбор
Владимир Деспотоски, член на Надзорниот одбор и
Проф. д-р Анета Гацовска-Барандовска, независен член на Надзорниот одбор

2. Сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст и истите се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

2.1 Основа за подготовка

Финансиските извештаи на Друштвото се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РСМ” бр.28/04,.... 215/21), Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС), објавен во Службен весник на РМ бр. 11/11....32/18) и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 159/2009, 164/2010 и 107/2011) во кој се објавени Меѓународните сметководствени стандарди (МСС), Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ), заедно со толкувањата на Постојниот комитет за толкување (ПКТ) и толкувањата на Комитетот за толкување на меѓународното финансиско известување (КТМФИ), утврдени и издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (ОМСС) заклучно со 1 јануари 2009 година. Овој правилник се применува од 1 јануари 2010 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.1 Основа за подготовка (продолжение)

Меѓутоа, до датумот на составување на придружните финансиски извештаи не се преведени и објавени сите измени и дополнувања на МСС/МСФИ и толкувањата на КТМФИ кои стапиле на сила за годишните периоди кои започнуваат на 1 јануари 2009 година. Притоа придружните финансиски извештаи на Друштвото се прикажани во согласност со билансните шеми објавени во Правилникот за формата и содржината на годишната сметка (“Службен весник на Република Македонија” бр. 60/14), чиј сет на финансиски извештаи отстапува од оние дефинирани во МСС 1 – Презентирање на финансиските извештаи и притоа во поединечни делови отстапува од начинот на презентација на одредени билансни позиции предвидени со наведениот стандард.

Во врска со погоре наведеното, а имајќи ги во предвид потенцијално материјалните значајни ефекти од разликите помеѓу сметководствените прописи на Република Северна Македонија и МСФИ/МСС, кои можат да имаат влијание на реалноста и објективноста на финансиските извештаи на Друштвото, придружените финансиски извештаи не можат да се сметаат за финансиски извештаи изготвени во согласност со МСФИ и МСС.

Финансиските извештаи се изготвени според методот на историска набавна вредност, освен за хартиите од вредност расположливи за продажба и финансиските средства кои се мерени по објективна вредност. Износите содржани во финансиските извештаи на Друштвото се прикажани во илјади македонски денари. Денарот претставува официјална валута на известување во Република Македонија

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 31 декември 2022 година за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

1 ЕУР	61.4932
1 УСД	57.6535

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.

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

- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,9%, во ВФП Отворен доброволен пензиски фонд – Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици;
- Месечен надоместок во износ од 0,075% од вредноста на нето средствата на ВФП 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

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.

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%

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 Северна. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на доброволниот пензиски фонд. Во текот на дванаесет месечниот период што завршува на 31 декември 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.

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.

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 31 декември 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, хартии од вредност и Отворени инвестициони фондови согласно закон.

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории:

- финансиски средства кои се чуваат за тргување
- 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.

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.

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат за 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.

Последователно мерење на финансиските средства

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

По почетното признавање финансиските средства кои се чуваат за тргување се мерат според нивната објективна вредност.

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

Ако со инструментот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Финансиски средства (продолжение)

Последователно мерење на финансиските средства

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се прикажуваат по амортизирана набавна вредност со употреба на метод на ефективна стапка, намалени за загуба поради обезвреднување. Друштвото врши исправка на вредноста на кредитите и побарувањата секогаш кога постојат објективни докази дека не можат да се наплатат. Исправката на вредност се евидентира на индивидуална основа, според проценката на Раководството за наплатливиот износ на секое побарување, кое е поединечно оценето како обезвреднето.

Сметководствената вредност на кредитите и побарувањата се намалува преку сметката за исправка на вредноста. Кога едно побарување се смета за ненаплатливо се отпишува во корист на сметката за исправка на вредноста. Последователните наплати на кредитите и побарувањата претходно отпишани се евидентираат преку намалување на сметката за исправка на вредност. Промените во сметководствената вредност на сметката за исправка на вредност се признава во добивката и загубата.

Депризнавање

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.

2.6 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со одржувањето на компјутерски и 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Опрема

Опремата се евидентира 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 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.

2.8 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 влијаена 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.8 Обезвреднување на средства (продолжение)

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство класифицирано за тргување. 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 за тргување, загубите се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат.

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 и која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од паричните приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во Билансот на успех.

Надоместливиот износ на дадено средство или на 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.

2.9 Обезвреднување на средства

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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

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

2.10 Обврски кон агенти

Друштвото ги признава обврските кон агентите - лица ангажирани по договор на дело, кога договорите со потенцијалните членови на фондовите се потпишани и потврдени од Агенцијата за супервизија за капитално финансирано пензиско осигурување. Друштвото нема такви обврски на 31 декември 2022 година.

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

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. Друштвото нема резервации на 31 декември 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 законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Друштвото има обврска за исплаќање отпремнина при пензионирање на вработените, во висина на двократен износ од просечно исплатената нето плата во Република Северна Македонија, како и јубилејни награди, согласно годините на работен стаж на вработените во Друштвото. Друштвото евидентира резервации за отпремнини за пензионирање и јубилејни награди со цел да ги алоцира таквите трошоци по периоди за коишто истите се однесуваат. Согласно МСС 19 отпремнините за пензионирање и јубилејните награди претставуваат дефинирани користи по исполнување на условите. Сметководствената вредност на обврските на Друштвото кои произлегуваат од овие користи за вработените се пресметуваат на крајот на периодот на известување. Состојбата на овие обврски на крајот на периодот на известување го претставува износот на дисконтираните плаќања што ќе се направат во иднина. Друштвото нема направено актуарска пресметка бидејќи смета дека ефектите ќе бидат нематеријални.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

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.

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.

2.16 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.17 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 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.

Поврзани страни се матичното друштво ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје и отворените инвестициони фондови со кои управува – ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ, ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ, ВФП 100% БОНД, ВФП ГРАВЕ ГЛОБАЛ и ВФП ДИВИДЕНДА, подружницата на матичното друштво, WVP Fund Management Sh.A., Тирана, Албанија, придружните ентитети ВФП НЕДВИЖНИНИ ДОО Скопје, WVP FUND MANAGEMENT A.D., Белград, Србија и WVP FUND MANAGEMENT AD, Бања Лука, Босна и Херцеговина, друштвото WVP FUND MANAGEMENT AD Подгорица, Црна Гора, како и фондовите со кои управуваат овие друштва.

2.18 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 31 декември 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 31 декември 2022 година е како што следи:

Изложеност по географски региони					Во денари
	Република С.Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	2,693,663	-	-	-	2,693,663
Удели во инвестициски фондови	20,096,477	-	-	-	20,096,477
Вкупно на 31 декември 2022 година	22,790,140	-	-	-	22,790,140

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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 31 декември 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	2,693,663	-	-	-	-	-	-	2,693,663
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	-	-	20,096,477	-	20,096,477
Вкупно средства	2,693,663	-	-	-	-	20,096,477	-	22,790,140
Обврски								
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	1,881,365	-	1,881,365
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	1,881,365	-	1,881,365
Нето каматен ризик на 31 декември 2022	2,693,663	-	-	-	-	18,215,112	-	20,908,775

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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 31 декември 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 31 декември 2022 година во МКД.

	Во денари				
	<u>Во ЕУР</u>	<u>Во УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Во МКД</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА					
Парични средства	-	-	-	2,693,663	2,693,663
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	20,096,477	20,096,477
Вкупно средства	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,790,140</u>	<u>22,790,140</u>
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	1,794,917	-	-	86,448	1,881,365
Вкупни финансиски обврски	<u>1,794,917</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,448</u>	<u>1,881,365</u>
Нето девизна позиција на 31 декември 2022	<u>(1,794,917)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,703,692</u>	<u>20,908,775</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 31 декември 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	2,693,663	-	-	-	2,693,663
Удели во инвестициски фондови	20,096,477	-	-	-	20,096,477
Вкупно средства	22,790,140	-	-	-	22,790,140
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	1,881,365	-	-	-	1,881,365
Вкупно финансиски обврски	1,881,365	-	-	-	1,881,365
Ризик од ликвидност					
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2022	20,908,775	-	-	-	20,908,775

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 31 декември 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 31 декември 2022 година се како што следи:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Во денари Вкупно
Средства				
Удели во инвестициски фондови	20,096,477		-	- 20,096,477

Удели во инвестициски фондови

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 31 декември 2022 Објективна
СРЕДСТВА		
Парични средства	2,693,663	2,693,663
Вкупни средства	2,693,663	2,693,663
ОБВРСКИ		
Останати тековни (финансиски) обврски	1,881,365	1,881,365
Вкупни обврски	1,881,365	1,881,365

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 3 месеци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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 19 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 31 декември 2022 година состојбата е како што следи:

	31 декември 2022
Главнина	26,499,821
Основна главнина	30,847,550
Минимум износ на главнина	<u>15,423,775</u>
Сооднос на главнина и основна главнина	85.91%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	171.81%

4. Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	Во денари За годината што завршува на 31 декември 2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>	
Приходи од надоместок од придонеси	113,833
Приходи од надоместок за управување	<u>14,541</u>
Приходи од управување со фондот (1)	<u>128,374</u>
<i>Расходи од управување со фондот</i>	
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	32,722
Расходи за чуварот на имот	857
Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-
Трошоци за трансакции	-
Трошоци за маркетинг	216,496
Трошоци за агенти	163,421
Останати трошоци за управување со фондот	<u>350,000</u>
Расходи од управување со фондот (2)	<u>763,496</u>
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	<u>(635,122)</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

5. Трошоци за сировини и други материјали

	Во денари За годината што завршува на 31 декември 2022
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	61,640
Вкупно	61,640

6. Трошоци за услуги

	Во денари За годината што завршува на 31 декември 2022
ИТ услуги	953,761
Трошоци за лиценцирање и сертификати	374,750
Адвокатски и нотарски услуги	94,629
Надомест за регистрација и упис на хартии од вредност	41,338
Консултантски, советодавни и сметководствени услуги	35,400
Годишен надомест за објавување на известувања од Друштва на Слободен пазар	4,130
Издавање на акционерска книга	4,543
Вкупно	1,508,551

7. Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	Во денари За годината што завршува на 31 декември 2022
Бруто плати	1,338,874
Останати трошоци за вработените	73,876
Вкупно	1,412,750

8. Останати трошоци од работењето

	Во денари За годината што завршува на 31 декември 2022
Даноци и членарини	486,203
Банкарски надомести	31,124
Премии за осигурување	61,864
Трошоци за договор на дело	49,981
Вкупно	629,172

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

9. Финансиски приходи и расходи

	Во денари
	За годината што завршува на
	31 декември
	2022
	<hr/>
Нереализирани добивки од хартии од вредност	96,477
Расходи по основ на негативни курсни разлики	<u>(8,328)</u>
Вкупно	<u>88,149</u>

10. Нематеријални средства

	Софтвер	Во денари
		Вкупно
	<hr/>	<hr/>
Набавна вредност на 01.01.2022		
Набавки во текот на годината	4,308,732	4,308,732
Состојба на 31.12.2022	<u>4,308,732</u>	<u>4,308,732</u>
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	-	-
Амортизација за годината	-	-
Состојба на амортизација на 31.12.2022	<u>-</u>	<u>-</u>
Нето евидентирана вредност на 31.12.2022	<u>4,308,732</u>	<u>4,308,732</u>

11. Недвижности, постројки и опрема

	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Во денари
		Вкупно
	<hr/>	<hr/>
Набавки во текот на годината	1,810,972	1,810,972
Состојба на 31.12.2022	<u>1,810,972</u>	<u>1,810,972</u>
Амортизација за годината	188,643	188,643
Состојба на амортизација на 31.12.2022	<u>188,643</u>	<u>188,643</u>
Нето евидентирана вредност на 31.12.2022	<u>1,622,329</u>	<u>1,622,329</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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	-	2,693,663	-		2,693,663
Удели во инвестициски фондови	20,096,477	-	-		20,096,477
Вкупни средства на 31.12.2022	20,096,477	2,693,663	-		22,790,140
Обврски според Биланс на состојба					
Тековни финансиски обврски			1,881,365		1,881,365
Вкупни финансиски обврски на 31.12.2022			1,881,365		1,881,365

13. Удели во инвестициски фондови

Вложувањата во удели во инвестициски фондови во износ од 20,096,477 денари на 31 декември 2022 година во целост се однесуваат на удели во поврзаната страна ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ. На 31 декември 2022 година, Друштвото има 175,603.7256 удели, по цена од 114.4422 денари.

14. Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 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	500,000		500,000	100%

Објавена и платена дивиденда за период на известување со 31.12.2022 година

Друштвото нема објавена и исплатена дивиденда за годината што завршува на 31 декември 2022 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

15. Обврски кон добавувачи

Во илјади денари
31 декември
2022

Обврски кон добавувачи во земјата	86,448
Обврски кон добавувачи во странство	1,794,917
Вкупно	1,881,365

16. Потенцијални обврски

На 31 декември 2022 година, Друштвото не е учесник во судски спорови.

На 31 декември 2022 година Друштвото нема други потенцијални обврски.

17. Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти на 31 декември 2022 година и за периодот што тогаш завршува се како што следи:

Во денари
За годината што завршува на
31 декември
2022

Приходи од поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Нереализирани добивки од хартии од вредност	96,477
Вкупни приходи од поврзани субјекти	96,477
Средства кај поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Удели во инвестициски фондови	20,096,477
Вкупно средства кај поврзани субјекти	20,096,477
Трошоци кон поврзани страни	
Трошоци за клучен персонал	606,856
Вкупно трошоци кон поврзани субјекти	606,856

18. Значајни настани и трансакции

Економска криза предизвикана од конфликтот помеѓу Русија и Украина

Финансиски извештаи на 31 декември 2022 година се подготвени врз основа на претпоставката дека Друштвото ќе продолжи да работи според принципот на континуитет и дека истото ќе продолжи со својата работа во предвидлива иднина.

Макроекономските услови во кои Друштвото ќе ја остварува својата активност во текот на 2023 година се условени од продолжените геополитички тензии од конфликтот помеѓу Русија и Украина, можното продлабочувањето на енергетската криза, бавното постпандемично закрепнување, како и домашните политички случувања. Ваквиот амбиент неповолно делува врз изгледите за раст на домашната економија и може да резултира во претпоставки и проценки кои бараат преоценување, што може да доведе до материјално прилагодување на сметководствената вредност на средствата и обврските во рамките на следните финансиски години.

Во моментот на издавање на овие финансиски извештаи е тешко да се процени понатамошното влијание врз работењето на Друштвото. Затоа, Друштвото изврши проценка дека ќе биде способно да го продолжи своето работење според принципот на континуитет. До датумот на ревидираните финансиски извештаи, Друштвото продолжува да ги исполнува своите обврски како што доспеваат.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2022 година
износите се искажани во денари

18. Значајни настани и трансакции (продолжение)

Друштвото ќе ги презема сите неопходни активности за прилагодување кон новонастанатите состојби, при што и во следниот период ќе биде фокусирано на одржување на квалитетот на производите и изнаоѓање флексибилни решенија на барањата на клиентите, ефикасно управување со трошоците, унапредување на доброто корпоративно управување и на практиките за одржлив развој.

19. 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.

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ



Годишен извештај за
работењето на
ВФП ПЕНЗИСКО
ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
за 2022 година

WVP
PENZISKO
Март 2023

Содржина

Порака од Управниот Одбор	3
1. Податоци за работењето	4
1.1 Основни податоци	4
1.2 Значајни податоци за работењето	5
2.Управување на Друштвото	5
2.1. Собрание на акционери	5
2.2. Надзорен одбор	6
2.3. Управен одбор	6
2.4. Инвестициски одбор	8
2.5. Организациска структура	8
3. Управување со ризици	9
4. Примена на кодексот за корпоративно управување	9
5. Финансиски Резултати на Друштвото	10
5.1. Извештај за сеопфатна добива	10
5.2. Извештај за финансиска состојба	12
6. Адекватност на капитал	12
7. Трансакции со поврзани лица	13
8. Деловно опкружување	14
9. Податоци за перформансите на ВФП Доброволен пензиски фонд	18
9.1. Принос и надоместоци на Доброволниот пензиски фонд	20

Порака од Управниот Одбор

Почитувани,

Во прилог е првиот годишен извештај за работењето на ВФП Пензиско друштво АД Скопје. 2022 година го одбележа почетокот на ново поглавје на ВФП Групацијата во С. Македонија, со дозвола за основање на пензиско друштво со број 04 од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС).

Оваа година ја посветивме на поставување на основите на функционирање на Друштвото и спроведување на сите потребни процеси за започнување со управување и прием на уплати во ВФП отворен доброволен пензиски фонд – Скопје.

Во текот на годината успешно беа обучени и лиценцирани 70 пензиски агенти. Посветивме особено внимание на едукација на потенцијалните пензиски агенти, бидејќи сметавме дека тоа е клучно за успешно започнување со презентирање на доброволниот пензиски фонд пред поголем број на потенцијални клиенти.

Тимот на ВФП Пензиско друштво е составен од професионалци кои имаат долгогодишно искуство во областа на управување со фондови, со што започнувањето на овој бизнис имаше солидна динамика.

За помалку од 3 месеци, ВФП отворен доброволен пензиски фонд – Скопје има нето средства од 23,176,997 денари, што го прави почетокот на работењето навистина коректен.

Најголем предизвик во следниот период ќе биде одржување на започнатата динамика на продажба на подолг временски период, како и активирање на поголем број од пензиските агенти за ефективно презентирање на доброволниот пензиски фонд пред потенцијални компании за креирање на пензиски шеми за своите вработени.

Задржувањето на даночните поволности сметаме дека ќе биде еден од главните аргументи во посочување на бенефитите кај компаниите за креирање на професионални пензиски шеми за вработените и значајно учество во градењето на нивните повисоки пензиски приливи во старост.

Во годините што следат, ќе бидеме посветени и на континуирано зацврстување на интерните процеси и контролни механизми во Друштвото, со единствена - постигнување и одржување на највисоко ниво на квалитет на целокупната услуга која им ја нудиме на членовите и пензионираниите членови на Фондот.

Тимот на ВФП Пензиско и во иднина ќе продолжи фокусирано да делува исклучиво во најдобар интерес на членовите и пензионираниите членови, како и да остварува импакт врз зголемување на свесноста кај компаниите и физичките лица за потребата од штедење за годините по пензионирање.

Претседател на Управен Одбор

Марио Ѓорѓиев

Член на Управен Одбор

Артон Лена

1. Податоци за работењето

1.1 Основни податоци

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 31 декември 2022 година, Друштвото има 9 вработени.

Назив на Друштвото:	Друштво за управување со доброволни пензиски фондови ВФП пензиско друштво АД Скопје
Седиште на Друштвото:	Ул. Васил Главинов бр. 14-1/16, 1000 Скопје, Република Северна Македонија
Контакт телефон:	+389 2 3280 082
Датум на основање	15.06.2022
Матичен број	7598211
Даночен број	4080022606997
Членови на Управен одбор на Друштвото	Марио Ѓорѓиев, СФА – Претседател на Управен одбор, (од 07.10.2022) М-р Артон Лена, Член на Управен одбор (од 15.06.2022) Гоце Новачевски – Член на Управен одбор (заклучно со 06.10.2022)
Членови на Надзорен одбор на Друштвото	МАГ. Руперт Стробл, Претседател и член на Надзорниот одбор (од 15.06.2022), Петар Андреевски, член на Надзорниот одбор (од 15.06.2022), Владимир Деспотоски, член на Надзорниот одбор (од 15.06.2022) и Проф. д-р Анета Гацовска-Барандовска, независен член на Надзорниот одбор (од 15.06.2022)
Акционер на Друштвото	ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје, Скопје, Република Северна Македонија, учество во основната главнина: 100% Основната главнина на ВФП пензиско друштво АД Скопје изнесува 500.000 Евра.
Број на акции	500,000
Овластен ревизор	Друштво за ревизија МАЗАРС РЕВИЗИЈА ДОО Скопје, со седиште на ул. 11ти Октомври бр.24/1-4, Скопје, со ЕМБС: 7521758

1.2 Значајни податоци за работењето

2022 година беше година на почеток на работењето на ВФП Пензиско друштво АД Скопје, како и на отворениот доброволен пензиски фонд со кој управува. Главниот фокус на самиот почеток беше поставување на работата на организациските единици на стабилни темели, воспоставување на интерни акти, започнување со управување со доброволниот пензиски фонд, како и поставување на одлична основа за почеток со ефективна продажба преку обучување и лиценцирање на значаен број на пензиски агенти. Ефикасноста во поставување на процесите се темелеше на фактот дека тимот на ВФП Пензиско друштво е составен од искусни професионалци со особено познавање на индустријата и управувањето со инвестициски фондови.

МКД	01.01.2022- 31.12.2022
Приходи од управување со фондот	128,374
Расходи од управување со фондот	763,496
Останати приходи на друштвото	-
Расходи од управување со друштвата	3,800,756
Финансиски приходи	96,477
Финансиски расходи	8,328
Добивка (загуба) пред одданочување	(4,347,729)
Добивка (загуба) по одданочување	(4,347,729)

ПОДАТОЦИ ЗА ВФП ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ	2022
НЕТО СРЕДСТВА НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ	23,176,997
БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ	234,604.66
ВРЕДНОСТ НА СМЕТКОВОДСТВЕНАТА ЕДИНИЦА НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ	98.791716

2.Управување на Друштвото

Управувањето на пензиското друштво е организирано според двостепен систем — Управен одбор и Надзорен одбор. Бројот на членовите, критериумите и начинот на избор, мандатот, се уредени со законската и подзаконската регулатива, како и Статутот на пензиското друштво.

2.1. Собрание на акционери

Акционерите во Друштвото ги остваруваат своите права преку Собранието на акционери. Правата и начинот на работење на Собранието на акционери е утврден во Законот за трговските друштва, Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Статутот на Друштвото и Кодексот за добро корпоративно управување.

2.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор е задолжен да врши контрола врз управувањето со Друштвото што го врши Управниот одбор. Исто така, Надзорниот одбор има обврска да врши увид и да ги проверува книгите и документите на Друштвото, како и имотот, особено благајната на Друштвото и хартиите од вредност и стока. Задолженијата на Надзорниот одбор се таксативно набројани во статутот на Друштвото.

Надзорниот одбор во текот на 2022 година, од основање на ВФП Пензиско Друштво АД Скопје одржа 7 седници, со цел континуиран надзор врз работата на Друштвото единствено во корист на интересите на членовите и пензионираните членови.

Надзорниот одбор на првата седница го усвои Деловникот за работа на Надзорниот одбор во кој се уредени надлежностите и начинот на работа и одлучување на Надзорниот одбор. Дополнително Надзорниот одбор го усвои Статутот на ВФП Отворен доброволен пензиски фонд – Скопје, со што се овозможија предуслови за понатамошна подготовка за почеток на работата на доброволниот пензиски фонд.

Во текот на годината, беа усвоени и инвестициската стратегија и тактика, документи со кои се дефинираа рамките на вложување на доброволниот пензиски фонд и кои се неопходни за почеток со работа на самиот фонд.

Надзорниот одбор ги разгледа и усвои извештаите за внатрешна ревизија и внатрешна контрола за третиот квартал кои беа насочени кон проверка на активностите поврзани со основање на Друштвото, имајќи предвид дека истото се уште немаше започнато со ефективно управување со доброволниот пензиски фонд.

Дополнително, Надзорниот одбор детално ги провери и потоа усвои бруто билансите и финансиските извештаи на Друштвото за третиот квартал.

Во последниот квартал од 2022 година, Друштвото започна со прием на уплати во ВФП Отворен доброволен пензиски фонд – Скопје.

2.3. Управен одбор

Членовите на Управниот одбор управуваат со Друштвото и пензиските фондови, го водат работењето на Друштвото и пензиските фондови под сопствена одговорност. Управниот одбор има најшироки овластувања во вршењето на сите работи поврзани со водењето на работите, тековните активности и да дејствува во сите околности од име на Друштвото и пензиските фондови во рамките на предметот на работењето, освен оние за кои е потребна согласност од Надзорен одбор.

Членовите на Управниот одбор со именување од страна на Надзорниот одбор се овластени да го застапуваат Друштвото, колективно, така што сите договори и останати акти во кои настапуваат во име на Друштвото, ги потпишуваат двајцата членови на Управниот одбор.

Управниот одбор во текот на годината одржа 14 седници, на кои беа донесени бројни интерни акти кои овозможуваат постабилно функционирање на Друштвото. Членовите на Управниот одбор секојдневно беа во постојана комуникација со сите организациски

единици, со цел постојано надгледување на процесите и овозможување на успешен почеток на работата на Друштвото и Доброволниот пензиски фонд.

Еден од најголемите предизвици на Управниот одбор беше поставување на Друштвото на стабилни темели, со цел непрекинато работење на сите клучни единици, во насока на овозможување на услуга која ќе биде во најдобар интерес за членовите.

Членовите на Управниот одбор постојано го применуваа и го комуницираа со останатите вработени Кодексот за однесување на Друштвото, како и Кодексот за добро корпоративно управување, со цел воспоставување во пракса на високи стандарди на етика и интегритет.

Членовите на Управниот одбор истовремено водеа особена грижа за поставување на инфраструктура за успешно вложување на средствата на Фондот, како и за коректно евидентирање на сите членови, осигурители и уплати на доброволен пензиски придонес. Посебно внимание беше посветено на секторот за управување со ризици, со цел овозможување на соодветно следење на ризиците, каде беа усвоени поголем број на интерни акти.

Благодарение на дополнителните термини за одржување на испитот за пензиски агент организирани од страна на Агенцијата, членовите на Управниот одбор заедно со одговорните лица за контрола на агенти, маркетинг и позадински работи и администрирање на сметки, по основање на Друштвото, посветија значајно внимание на соодветна обука на потенцијалните пензиски агенти, со цел успешно совладување на материјалот, одлично запознавање со карактеристиките на пензискиот систем и детална едукација и презентација на нивните обврски кои ги имаат како претставници на Друштвото. Сметавме дека е особено важно од самиот почеток да воспоставиме мрежа на пензиски агенти кои соодветно ќе ги информираат потенцијалните членови и ќе придонесат, од една страна за зголемување на бројот на членови во доброволното пензиско осигурување, додека од друга страна ќе овозможат комплетна информираност за сите карактеристики на самиот доброволен пензиски Фонд и системот во целост.

Во продолжение се презентирани надоместоците на членовите на органите на управување исплатени од страна на ВФП Пензиско друштво АД Скопје во деловната 2022 година:

Надзорен одбор	2022 (во мкд)
Паушал	82,085
Надоместоци на плата	-
Бонус	-
Осигурувања	-
Други права	-
Вкупно	82,085
Управен Одбор	
Плата	524,771
Бонус	-
Осигурување	-
Други права	-
Вкупно	524,771

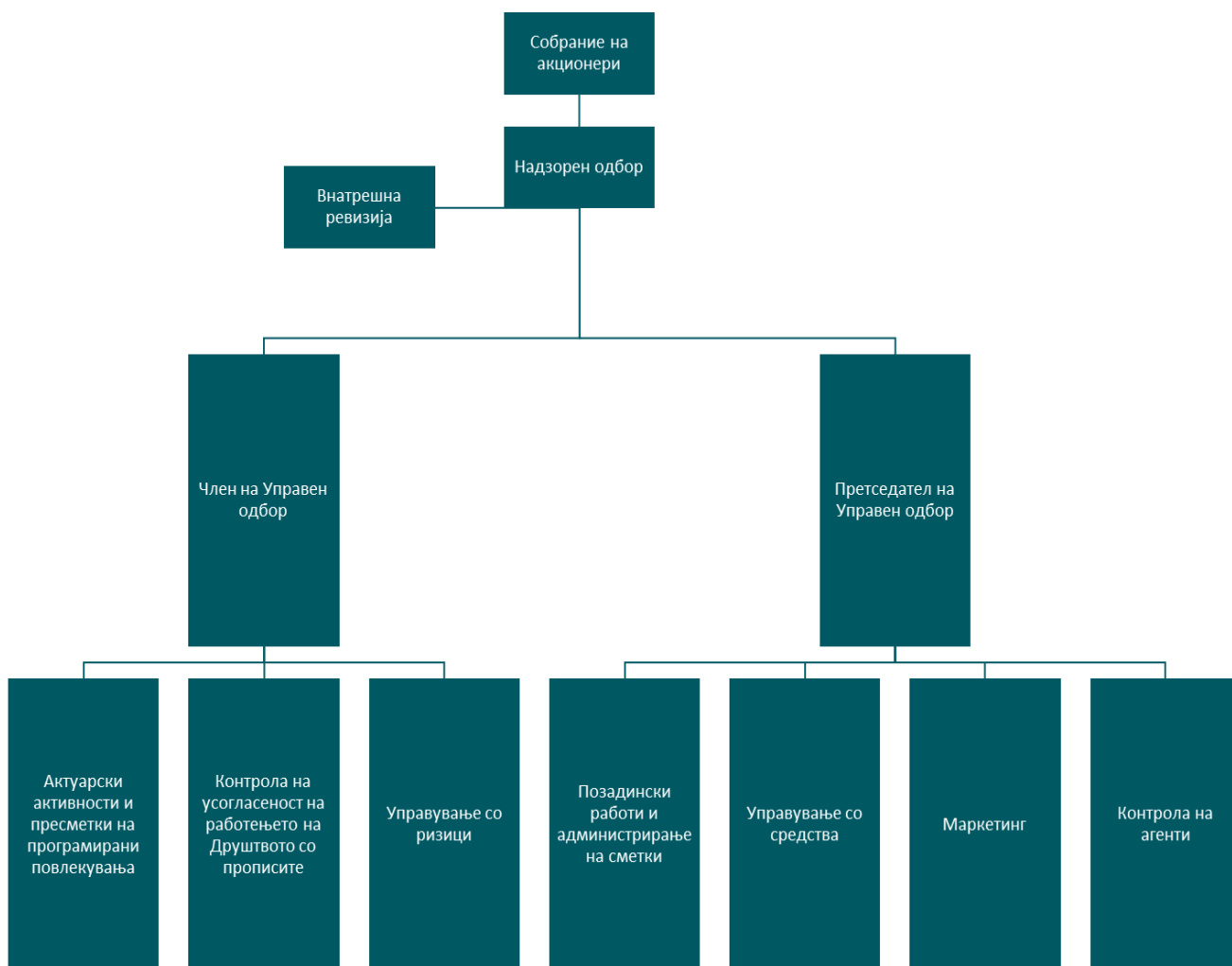
2.4. Инвестициски одбор

На одржаната седница на Управниот одбор на 18.10.2022 година, беше донесена одлука за основање на Инвестициски одбор на ВФП Пензиско друштво АД Скопје, како и процедура во која е пропишан начинот на функционирање на Инвестицискиот одбор.

Инвестицискиот одбор е советодавен орган во Друштвото кој усвојува предлози за потенцијални инвестиции на портфолиото на ВФП Отворен доброволен пензиски фонд - Скопје и истите ги доставува на разгледување и одобрување до Управниот одбор на Друштвото, кој носи одлука за прифаќање или одбивање на доставените предлози.

Во периодот од започнување со работа на Фондот - 18.10.2022 до 31.12.2022 беа одржани вкупно три седници, на 18.10.2022, 30.11.2022 и 13.12.2022 на кои членовите на Инвестицискиот одбор разгледаа и утврдија предлог листа на инструменти во согласност со законските ограничувања, Инвестициската стратегија и Инвестициската тактика на ВФП Отворен доброволен пензиски фонд – Скопје, во кои ќе се инвестираат средствата од портфолиото. Предлог листата на инструменти се утврдува врз база на претходно подготвена детална анализа за инструментите, со цел овозможување да се донесе соодветна одлука во насока на делување во најдобар интерес за членовите на Фондот.

2.5. Организациона структура



3. Управување со ризици

Организациската единица за управување со ризици е задолжена за контролирање на ризиците кои произлегуваат од работењето на Друштвото и фондовите и за изготвување стручни анализи. Го известува Менаџментот на Друштвото и за главните индикатори на успешност и ризичност, одобрува нови финансиски инструменти, обезбедува заштита на портфолиото, активно ги следи ризиците на кои е изложен Фондот, го предводи процесот на спроведување стрес-тест, ги одобрува препораките за намалување на ризичноста. Дневно ги следи ризиците кои произлегуваат од активностите на тргување, на позициите за тргување и резултатите од тргувањето, во текот и на крајот на денот на тргувањето. Ги следи искористените и контролира да не се надминат лимитите и отворените позиции по поединечен вид на трансакција, вид на финансиски инструмент, вид на ризик, валута.

Организациската единица за управување со ризици – Middle Office, во периодот од основање на Друштвото, односно од 15.06.2022 година, заклучно со 31.12.2022 година беше активно вклучена во поставување на процесите за управување со ризиците со цел воспоставување на сеопфатен и ефикасен систем за управување со ризици на доброволниот пензиски фонд со кој управува Друштвото, соодветен на природата, видот и обемот на работењето Фондот.

Со цел мерење и следење на деловните активности кои имаат ризичен профил, а поради обезбедување на јасна слика за вкупната изложеност на инвестициските ризици на доброволниот пензиски фонд и обезбедување во вложување на средствата во согласност со инвестициската стратегија, целите и апетитот за ризик што ги постави високото раководство, беа усвоени процеси за мерење на изложеноста кон инвестициските ризици на доброволниот пензиски фонд.

4. Примена на кодексот за корпоративно управување

Со усвојувањето на Кодексот за добро корпоративно управување и на формален начин се донесоа и потврдија начелата и правилата врз кои друштвото се води во своето работење. Поконкретно, Кодексот за корпоративно управување претставува акт каде на униформен начин се сročени правилата и прописите врз кои се води Управниот одбор, Надзорниот одбор, лицата со посебни овластувања и одговорности и раководните лица во пензиското друштво во процесот на работење и донесување на одлуки во насока на управување на пензиското друштво во секој аспект од неговото работење.

Кодексот за корпоративно управување е со примарна цел да обезбеди транспарентност и одговорност во работењето на пензиското друштво, создавање на доверба меѓу менаџментот, раководните и надзорните структури, акционерите и заинтересираните субјекти, а особено членовите и пензионираниите членови на пензиските фондови, како и подобрување на ефикасноста на работењето и намалување на ризиците од работењето на пензиското друштво и пензиските фондови.

Начин на исполнување на фидуцијарната должност

Во периодот на известување на извештајот, ВФП Пензиско друштво, иако скоро основано, во целост и успешно ја исполнуваше својата фидуцијатна должност преку поставување на организациска структура од високостручни и професионални кадри во сите области потребни за непречено вршење на дејноста на друштвото и со промовирање на високи етички и морални стандарди и придржување и целосно имплементирање на Кодексот на добро корпоративно управување во секојдневните деловни активности на друштвото.

Членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни овластувања и одговорности и раководните лица во Друштво согласно својата фидуцијарна должност работеа единствено во корист на интересите на членовите и на пензионираните членови на доброволниот пензиски фонд.

5. Финансиски Резултати на Друштвото

5.1. Извештај за сеопфатна добивка

Позиција	01.01.2022-31.12.2022
Приходи од управување со фондот	128,374
1. Приходи од надоместок од придонеси	113,833
2. Приходи од надоместок од управување	14,541
3. Приходи од надоместок за премин	-
Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	763,496
1. Расходи за МАПАС	32,722
2. Расходи за чуварот на имот	857
3. Расходи за фондот на ФПИОСМ	-
4. Трошоци за трансакции	-
5. Трошоци за маркетинг	216,496
6. Трошоци за агенти	163,421
7. Останати трошоци за управување со фондот	350,000
Останати приходи на друштвото	-
Расходи од управување со друштвата	3,800,756
1. Трошоци за суровини и други материјали	61,640
2. Трошоци за услуги	1,508,551
3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	1,412,750
4. Амортизација и вредносно усогласување	188,643
5. Резервирања за трошоци и ризици	-
6. Останати трошоци од работењето	629,172
Финансиски приходи	96,477
Финансиски расходи	8,328
Добивка (загуба) пред одданочување	(4,347,729)
Добивка (загуба) по одданочување	(4,347,729)

2022 година Друштвото ја заврши со загуба од 4,347,729 денари. Оваа загуба е во рамките на очекувањата, имајќи предвид дека доброволниот пензиски фонд на почетокот од работењето е природно да има низок износ на средства под управување, додека најзначаен дел од приходите на едно пензиско друштво се токму приходите од надоместок од управување кој се наплатува од нето имотот на фондот. Дополнително,

во 2022 година Друштвото имаше и дополнителни трошоци кои беа неопходни за започнување со работа на доброволниот пензиски фонд, купување на софтвер - програм за евиденција на Фондот и неговите членови, лиценцирање на значаен број на пензиски агенти итн..

Друштвото генерираше приходи од управување со фондови во износ од 128,374 денари. Најголем дел од приходите (113,833 денари) се генерирани од надоместок од придонеси кој се пресметува како надомест од секој уплатен придонес во фондот.

Надоместокот од управување со средствата на фондот изнесуваше 14,541 денар, а се пресметува дневно како процент од вредноста на нето средствата на фондот. Во 2022 година овој надоместок изнесуваше 0,075% месечно.

Друштвото оствари финансиски приходи во износ од 96,477 денари.

Расходната ставка е поделена на две целини, односно Расходи од управување со фондови каде се прикажани расходите кои директно се поврзуваат со управувањето со фондовите, и Расходи од управување со друштвото.

Под расходи од управување со фондови се претставени следните ставки:

- Расходи за МАПАС – 32,722 денари – се пресметува како надомест од секој уплатен придонес во фондот. Во 2022 година овој надомест изнесуваше 0,8% од бруто уплатениот придонес. Овој расход е директно поврзан со приходите од надоместок од придонеси.

- Расходи за чувар на имот – 857 денари – се пресметува и наплатува од банката чувар како процент од вредноста на нето средствата на фондот согласно договорот за банка чувар.

- Трошоци за маркетинг – 216,496 денари – се однесува на трошоци за маркетинг на фондови.

- Трошоци за агенти – 163,421 денари - тука се претставени сите трошоци направени за организирање и полагање на испити за стекнување на својство на агент, за издавање и продолжување на дозвола за агент, надоместоци кои друштвото ги исплатило по основ на провизии за агенти за потпишани договори за членство во фондовите и сл.

- Останати трошоци од управување со фондови – 629,172 денари – се однесува на останати трошоци кои можат директно да се поврзат со управувањето со фондови.

Под расходи од управување со друштвото се претставени следните ставки::

- Трошоци за вработените – 1,412,750 денари – во најголем дел произлегуваат од плати за вработените во друштвото.

- Трошоци за услуги – 1,508,551 денари – ги вклучуваат сите услуги поврзани со работењето кои не се вклучени во ставката Расходи од управување со фондови. Тука се вклучени: наемнини, трошоци за софтвер, услуги за одржување и заштита, телекомуникациски услуги, надворешни услуги за изработка на добра и услуги и останати услуги.

- Останати трошоци од работењето – 629,172 денари – ги вклучуваат сите останати трошоци од работењето на друштвото кои не се претходно наведени.

5.2. Извештај за финансиска состојба

МКД	31.12.2022
СРЕДСТВА	
Нематеријални средства	4,308,732
Материјални средства	1,622,329
Долгорочни финансиски средства	-
Парични средства и парични еквиваленти	2,693,663
Побарувања од купувачите	66,886
Краткорочни финансиски средства	20,096,477
Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)	65,699
Вкупно средства	28,853,786
ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ	
Главнина и резерви	26,499,821
Долгорочни резервирања	-
Обврски кон добавувачите	1,881,365
Краткорочни обврски за даноци и други давачки	472,600
Обврски спрема вработените	-
Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања	-
Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди	-
Вкупно главнина и обврски	28,853,786

6. Адекватност на капитал

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.

Согласно со тековната законска регулатива, односно со член 19 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 31 декември 2022 година состојбата е како што следи:

	31.12.2022
Главнина	26,499,821
Основна главнина	30,847,550
Минимум износ на главнина	15,423,775
Сооднос на главнина и основна главнина	85.91%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	171.81%

7. Трансакции со поврзани лица

ВФП Пензиско друштво АД Скопје, Друштво за управување со доброволни пензиски фондови, е дел од групацијата за финансиско советување WVP Group од Грац, Австрија.

WVP Group Австрија е пионер на пазарот што се занимава со обезбедување на напредни финансиски услуги. Компанијата, со својата иновација и успех, е позната во Источна Европа. WVP Group е компанија која се занимава со посредување и продажба на финансиски услуги и услуги за управување со средства во 15 земји во Централна и Југоисточна Европа повеќе од 30 години.

100% од акциите на Пензиското друштво се во сопственост на ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје – Друштво за управување со инвестициски фондови кое е воспоставено како искусен управувач на средства на територијата на С. Македонија.

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти на 31 декември 2022 година и за периодот што тогаш завршува се како што следи:

	Во денари
	01.01.2022- 31.12.2022
Приходи од поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Нереализирани добивки од хартии од вредност	96,477
Вкупни приходи од поврзани субјекти	96,477
	31.12.2022
Средства кај поврзани субјекти	
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>	
Удели во инвестициски фондови	20,096,477
Вкупно средства кај поврзани субјекти	20,096,477
	01.01.2022- 31.12.2022
Трошоци кон поврзани страни	
Трошоци за клучен персонал	606,856
Вкупно трошоци кон поврзани субјекти	606,856

8. Деловно опкружување

Она што ја одбележа економијата во текот во 2022 година, како на меѓународен план така и на ниво на домашна државна економија беа изразената инфлација, проблемите во синџирите на снабдување и енергетската криза. Загриженоста и неизвесноста како резултат на руската инвазија врз Украина во пакет со инфлаторниот притисок врз цените на храната и енергијата вршат генерално негативно влијание врз изгледите за глобалниот економски раст.

Соочени со горенаведените притисоци, глобалната економија покажува знаци на забавување, очигледно е дека инфлацијата, енергетската криза, трговските тензии и недостатокот на понудата ќе бидат тековни проблеми и во 2023 година.

- Инфлација и каматни стапки

Во 2022 инфлацијата во голем број на економии го достигна повеќедеценискиот максимум, централните банки низ светот се насочени кон зголемување на каматните стапки и заострување на условите за задолжување. Во четвртиот квартал од 2022 стапката на инфлација изнесуваше 19,3% на годишна основа. Инфлацијата и понатаму во најголем дел се должи на порастот на увозните цени на храната и енергенсите. Имајќи предвид дека храната и енергијата се влезна компонента кај повеќе други производи и услуги, во последното тримесечје раст се забележува и кај базичната инфлација. За целата 2022 година, просечната годишна стапка на инфлација е во согласност со очекувањата и изнесува 14,2%.

Трендот на зголемување на каматните стапки не ја избегна и Народната банка на РСМ, па така каматната стапка на Народна банка беше дополнително зголемувана три пати во текот на 2022 година, достигнувајќи на ниво од 4,75% на крајот од годината. Во согласност со зголемувањето на основната каматна стапка, зголемени беа и каматните стапки на кредитите преку ноќ. Понатаму, како резултат на затегнувањето на монетарната политика со цел стабилизирање на ценовните притисоци беше зголемена стапката на задолжителна резерва на банките за обврските во странска валута од 18% на 19%.

Основни макроекономски индикатори	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Реален сектор								
Бруто-домашен производ								
реална стапка на раст (во %)	2,8	1,1	2,9	3,9	-4,7	3,9	2,7	2,9
во милиони денари*	594.795	618.106	660.878	692.683	669.280	720.414	831.733	920.229
во милиони евра*	9.657	10.038	10.744	11.262	10.852	11.690	13.502	14.939
Инфлација (просек, во %)	-0,2	1,4	1,5	0,8	1,2	3,2	13,5	7,1

Извор: Министерство за финансии на РСМ

Во врска со макроекономските окржувања, Во третиот квартал од 2022 година активността во домашната економија оствари реален раст од 2% на годишна основа, што претставува забавување во однос на растот од 4% во претходниот квартал.

- Бруто домашен производ

Согласно со објавените проценети податоци за БДП, во третиот квартал од 2022 година реалниот раст на БДП забави на 2% на годишна основа (4% во претходниот квартал). Овие остварувања се под влијание на неповолните ефекти од војната во Украина врз цените и снабдувањето, како и при изразена променливост и неизвесност на надворешните економски и финансиски услови. Во просек, во првите три квартали на 2022 година, економијата бележи реален раст од 2,7%.

Анализирано по компоненти, растот во целост се должи на позитивниот придонес на домашната побарувачка, во услови на раст и позитивен придонес на личната потрошувачка и бруто-инвестициите, поврзано со високиот раст на увозот и акумулирањето залихи на енергенти, додека јавната потрошувачка има мал негативен придонес. Од друга страна, негативен придонес бележи нето извозната компонента, во услови на поголем раст на увозот во однос на растот на извозот

Во услови на висока инфлација Владата во неколку наврати интервенираше со сет на економски мерки за заштита на животниот стандард кои веројатно имаат придонес за одржување на потрошувачката на домаќинствата. Во четвртиот квартал за 2022 и натаму продолжи реалниот годишен пад кај платите и пензиите, а продолжи и реалниот годишен пад кај кредитите на населението. Исто така, и во овој период продолжи падот на реална основа кај трговијата на мало, увозот на стоки за широка потрошувачка, при пад и кај домашното производство на потрошни добра и бруто-приходите од ДДВ. Како резултат на неповолните влијанја на конфликтот во Украина врз цените и снабдувањето, Владата и натаму работи на економски мерки за заштита на животниот стандард и ликвидноста на компаниите.

Во 2022 година пад забележа и јавната потрошувачка од 4,7% на годишно ниво. Според податоците од буџетот, забележан е кај сите категории на јавна потрошувачка.

Основни макроекономски индикатори	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Реален сектор								
Бруто-домашен производ								
реална стапка на раст (во %)	2,8	1,1	2,9	3,9	-4,7	3,9	2,7	2,9
во милиони денари*	594.795	618.106	660.878	692.683	669.280	720.414	831.733	920.229
во милиони евра*	9.657	10.038	10.744	11.262	10.852	11.690	13.502	14.939

Извор: Министерство за финансии на РСМ

- Невработеност

На крајот од 2022, во Агенцијата за вработување на РСМ се регистрирани вкупно 204,127.00 новозасновани работни односи. Во однос на декември 2021 година, вкупниот број нововработени лица е зголемен за 2,2%, со што продолжи трендот на годишен раст на бројот на новозасновани работни односи, којшто беше прекинат во август 2022 година. Трендот на годишен раст на бројот на новозасновани работни односи започна во април 2021 година, меѓу другото, како резултат и на базниот ефект, откако во април 2020 година темпото на вработување беше забавено поради негативните ефекти од пандемијата.



Извор: Министерство за финансии на РСМ

Вкупниот број невработени лица во декември 2022 година изнесува 159.823, од кои 112.733 се активни баратели на работа, а 47.090 се останати невработени лица. На годишна основа, вкупниот број невработени лица е намален за високи 13,9%.

Најголем дел од активните невработени лица (60,3%) се градско население, а според половата структура 48,6% се мажи. Според степенот на образование, најголемиот дел од невработените лица, односно 67,5%, се со непотполно средно образование или помалку, 24,4% се со завршено средно образование, додека 8,1% имаат вишо или повисоко ниво на образование.

Основни макроекономски индикатори	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Социјален сектор								
Нето плата								
номинален пораст (просек, во %)	2,0	2,6	5,9	3,9	7,8	5,7	11,1	7,3
реален пораст (просек, во %)	2,2	1,2	4,4	3,1	6,5	2,3	-2,4	0,2
Бруто плата								
номинален пораст (просек, во %)	2,0	2,6	5,7	5,1	8,3	5,7	11,1	7,3
реален пораст (просек, во %)	2,2	1,2	4,2	4,3	7,0	2,4	-2,4	0,2
Стапка на невработеност (просек)	23,7	22,4	20,7	17,3	16,4	15,7	14,5	14,0
Стапка на вработеност (просек)	43,1	44,1	45,1	47,3	47,2	47,2	47,9	48,6

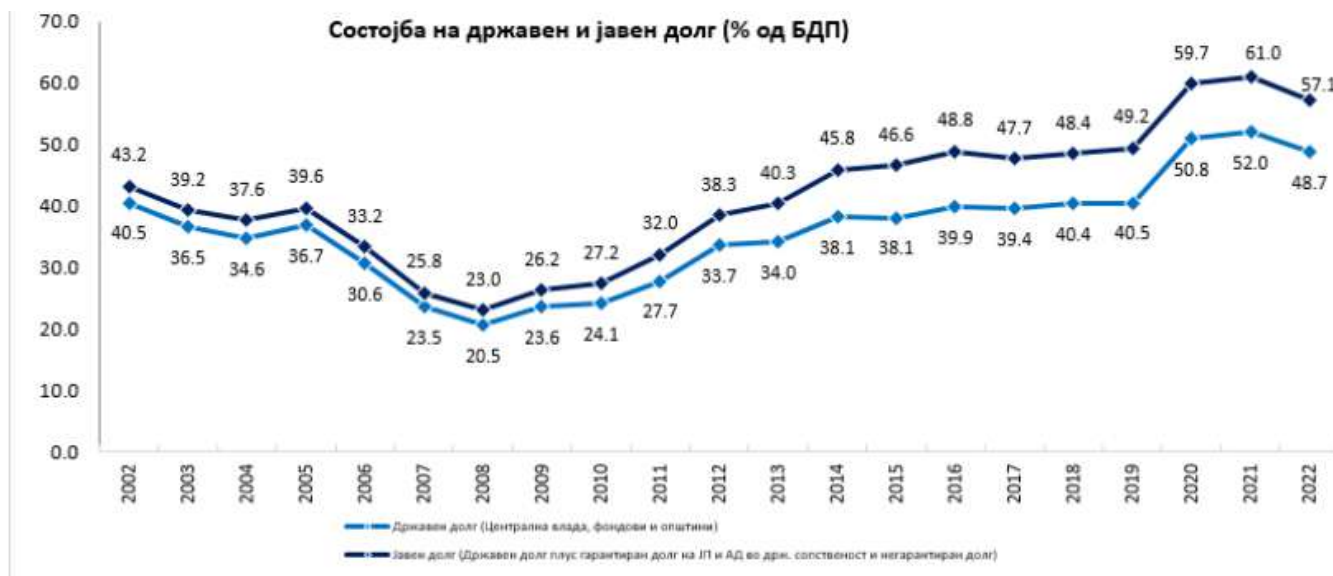
Извор: Министерство за финансии на РСМ

- Јавен долг

Според меѓународните стандарди, Р.С Македонија спаѓа во групата на средно задолжени земји и е оценета со кредитен рејтинг од ВВ-.

За 2022 година јавниот долг изнесува 57,1% што е за 3,9 процентни поени понизок во однос на нивото од 2021 година, додека нивото на буџетски дефицит е пониско за 1% во однос на планираното за 2022 година и за 8,7% во однос на 2021 година.

Значајно за нивото на јавниот долг е тоа што е на ниво под Мастришкиот критериум од (60%) кој е еден од економските услови кој секоја земја која претендира да биде дел од унијата треба да го исполнува.



Извор: Министерство за финансии на РСМ

Пазар на пензиско осигурување

Македонскиот пензиски систем ја има следната структура:

- Прв столб; Осигурување врз основа на генерациска солидарност (ПИОМ)
- Втор столб; Задолжително капитално финансирано пензиско осигурување
- Трет столб; Доброволно капитално финансирано пензиско осигурување

Првиот столб претставува задолжително пензиско и инвалидско осигурување врз основа на генерациска солидарност, организирано според приципот (pay-as-you-go), каде сегашните осигуреници (вработени) плаќаат придонеси од кои се исплаќа пензијата на сегашните пензионери.

Вториот столб претставува задолжително капитално финансирано пензиско осигурување (задолжителни пензиски фондови) кое се темели врз основа на капитализација на средствата, на принцип на дефинирани придонеси.

Третиот столб претставува доброволно капитално финансирано пензиско осигурување врз основа на капитализација на средствата на принцип на дефинирани придонеси, но за разлика од вториот столб, се базира на доброволна основ.

Конкурентно окружување

Доброволното капитално финансирано пензиско осигурување претставува најмал сегмент по големина од пензискиот систем во РС Македонија. Во третиот столб членуваат 29.502 членови, чии средства достигнуваат 3.052,20 милиони денари.

На пазарот на доброволно капитално финансирано пензиско осигурување покрај ВФП Пензиско друштво АД Скопје, постојат уште три друштва за управување со пензиски фондови - КБ Прво пензиско друштво АД Скопје, Сава пензиско друштво АД Скопје и Триглав пензиско друштво АД Скопје.

Подолу е прикажана состојбата на пазарот во однос на членство и нето средства под управување во доброволните пензиски фондови.

	Вкупно членови	Удел на пазарот (%) членови	Нето средства (мил мкд)	Удел на пазарот (%) нето средства
ВФП Пензиско друштво АД Скопје	92	0,31%	23,18	0,76%
Сава пензиско друштво АД, Скопје	16.222	54,99%	1.490,03	48,82%
КБ прво пензиско друштво АД, Скопје	13.014	44,11%	1.530,44	50,14%
Триглав пензиско друштво АД, Скопје	174	0,59%	8,55	0,28%
Вкупно	29.502	100%	3.052,20	100%

9. Податоци за перформансите на ВФП Доброволен пензиски фонд

Членство

Од октомври 2022 година до крајот на годината, во фондот имаа средства 92 членови, од кои 24 индивидуалци и 68 професионалци.

Во табелата подолу е прикажана старосната структура на членовите на ВФП Доброволен пензиски фонд – Скопје

Возраст	Број на членови
≤ 20	0
21-25	0
26-30	4
31-35	15
36-40	17
41-45	22
46-50	17
51-55	4
56-60	10
61-64	3
≥ 65	0
Вкупно	92

Средства под управување

На ден 31.12.2022 нето вредноста на фондот изнесува 23,176,997 денари, додека сметководствената единица на последниот ден од годината изнесувала 98.791716 денари.

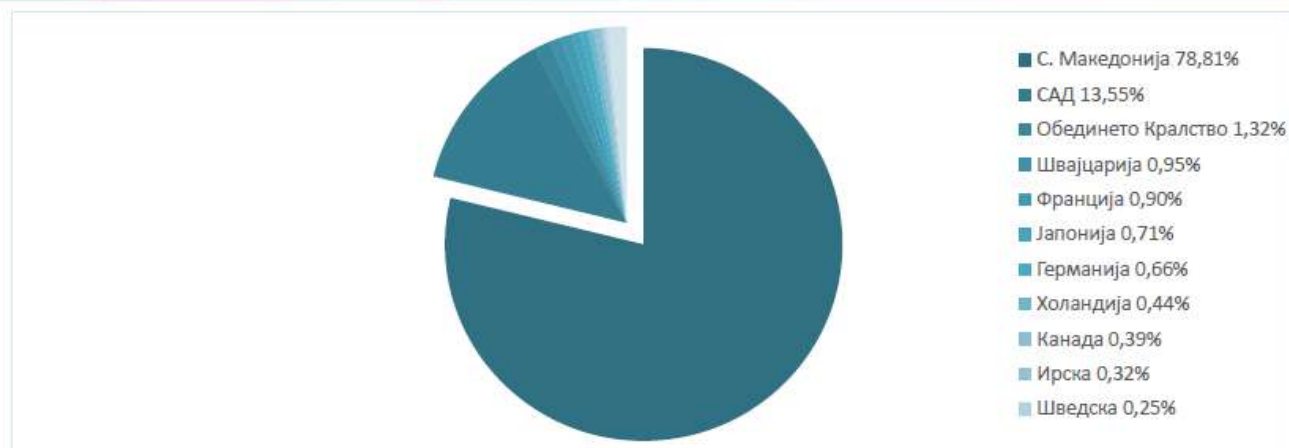


График: движење на сметководствена единица во 2022

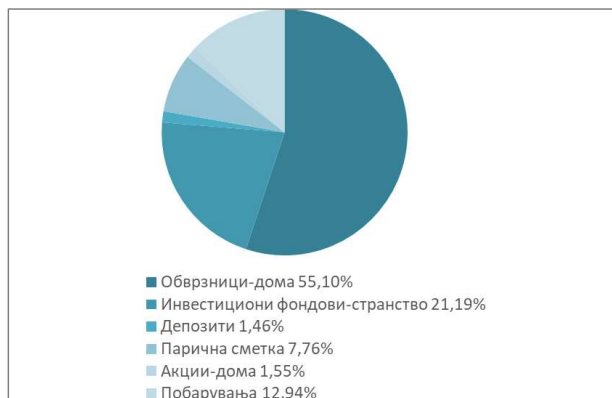
Портфолиото на ВФП Доброволен пензиски фонд се состои од вложувања на домашниот пазар (78,81%) и вложувања на странскиот пазар (21,19%). Деталните податоци за структурата на задолжителниот фонд по класи на инструменти и одделни вложувања се прикажани во следните графици.

Деталните податоци за структурата на портфолиото по класи на инструменти и одделни вложувања е прикажана во следните табели.

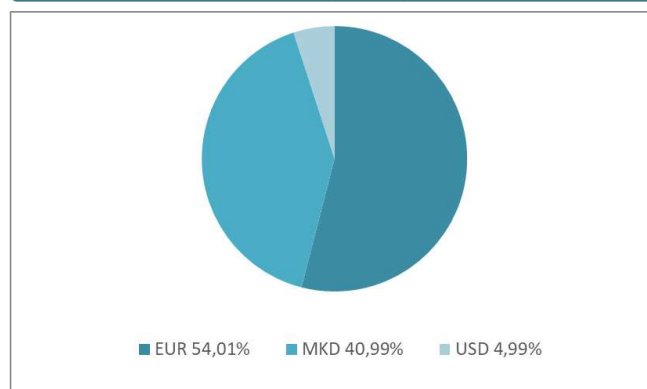
Географска изложеност на ВФП Отворен доброволен пензиски фонд - Скопје



Изложеност по вид на инструмент



Валутна изложеност



Инвестициско портфолио на ВФП отворен доброволен пензиски фонд - Скопје

Издавач	Назив	Вредност во денари	% од вкупните средства
ДРЖАВНИ ИНСТРУМЕНТИ			
ОБВРЗНИЦИ			
ДРЖАВНИ ОБВРЗНИЦИ			
Министерство за Финансии	15 год Државна обврзница со девизна клаузула; 5,15%; 29.12.2037	8.023.061,91	34,52%
Министерство за Финансии	15 год Државна обврзница без девизна клаузула; 5,4%; 29.12.2037	3.001.613,85	12,91%
Министерство за Финансии	10 год Обврзница за денационализација со девизна клаузула; 2%; 31.05.2032	592.549,08	2,55%
Министерство за Финансии	15 год Државна обврзница без девизна клаузула; 5%; 17.11.2037	583.563,09	2,51%
Министерство за Финансии	15 год Државна обврзница без девизна клаузула; 5,2%; 01.12.2037	431.901,67	1,86%
Останати		173.609,86	0,75%
Вкупно домашни државни обврзници		12.806.299,46	55,10%
Депозити			
Стопанска Банка АД Битола	19.10.2022-19.10.2023; 4,4%	325.973,73	1,40%
Останати		13.724,14	0,06%
Вкупно депозити во домашни банки		339.697,87	1,46%
АКЦИИ			
Алкалоид АД скопје	обични акции	360.302,88	1,55%
Вкупно домашни акции		360.302,88	1,55%
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ		13.506.300,21	58,11%
ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ИЗДАВАЧИ СО СЕДИШТЕ ВО ЕУ И ОЕЦД			
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
Blackrock Asset Management Ireland Ltd	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	766.697,22	3,30%
HSBC Investment Funds (Luxembourg) SA	HSBC MSCI WORLD UCITS ETF	754.903,93	3,25%
DWS Investments SA	Xtrackers MSCI USA UCITS ETF 1C	754.287,95	3,25%
Vanguard Group (Ireland) Ltd	Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF Acc	752.839,11	3,24%
Vanguard Group (Ireland) Ltd	Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Accumulating	747.846,35	3,22%
State Street Global Advisors Europe Ltd	SPDR MSCI World UCITS ETF	742.549,82	3,19%
Blackrock Asset Management Ireland Ltd	iShares MSCI ACWI UCITS ETF (Acc)	406.509,06	1,75%
Вкупно акции и удели во инвестициски фондови		4.925.633,44	21,19%
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ		4.925.633,44	21,19%
Побарувања		3.008.246,00	12,94%
Парични средства		1.802.516,00	7,76%
ВКУПНО СРЕДСТВА		23.242.695,65	100,00%

9.1. Принос и надоместоци на Доброволниот пензиски фонд

Приносот се пресметува на годишна основа за претходните 84 месеци. По исклучок, доколку фондот постои пократко од 84 месеци, но подолго од 12 месеци, приносот се пресметува на крајот на кварталот, за период од првиот јуни односно декември по основањето на фондот до крајот на кварталот кога се прави пресметката. Заклучно со 31.12.2022 година за ВФП отворен доброволен пензиски фонд - Скопје не се пресметува и објавува принос затоа што работи помалку од 12 месеци.

Друштвото ги наплатува следните видови на надоместоци:

Надоместок од придонес – се наплатува како процент од секој уплатен придонес во фондот, пред претворање на средствата во сметководствени единици.

Месечен надоместок од вредноста на нето средства на Фондот – пресметката на надоместокот се врши на секој датум на проценка на средствата на фондот и се наплатува еднаш месечно

Тип на тековно наплатуван надоместок	-Износ
Надоместок од придонес*	2.9%
Месечен надоместок од вкупни нето средства на Фондот *	0.075%

* Приносот на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со доброволниот пензиски фонд.

Надоместокот за премин претставува паричен надоместок во случај кога член на еден доброволен пензиски фонд (постоен доброволен пензиски фонд) избира да премине во доброволен пензиски фонд управуван од друго друштво за управување со пензиски фондови (иден доброволен пензиски фонд) под услов членот кој преминува да бил член во постојниот доброволен пензиски фонд пократко од 12 месеци пред да премине во идниот доброволен пензиски фонд.

Надоместок за премин	Износ
Број на денови \leq 360	10 Евра
Број на денови $>$ 360	Не се наплатува надоместок

Трансакциони провизии се надоместокот за берза на хартии од вредност, надоместокот за депозитар на хартии од вредност и провизијата за правните лица кои вршат услуги со хартии од вредност непосредно поврзани со тргување со средствата на доброволните пензиски фондови. Трансакциските провизии се наплатуваат од имотот на фондот.

Трансакциски провизии наплатени од средствата на доброволниот пензиски фонд	
Вкупен износ на трансакциски провизии платени од ВФП Отворен доброволен пензиски фонд- Скопје во периодот 18.10.2022-31.12.2022	13223.09 денари
Трансакциски провизии по една сметководствена единица	0.06 денари

Надоместоци на товар на ВФП Пензиско друштво АД Скопје во 2022 година:

Надоместок	Висина на надоместок
Месечен надоместок на Агенцијата за супервизија на капитално финасирано пензиско осигурување – МАПАС	0.80% од секој уплатен придонес во претходниот месец во доброволниот пензиски фонд
Надоместок на банка чувар на имот	0.05% годишно од нето средства на доброволниот пензиски фонд

ПРИЛОГ 2 – ГОДИШНА СМЕТКА

ЕМБС: 07598211

Целосно име: Друштво за управување со доброволни пензиски фондови

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Вид на работа: 450

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2022

Листа на прикачени документи:

Објаснувачки белешки и други прилози

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
1	-- АКТИВА: А.НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА (002+009+020+021+031)	5.931.061,00			
2	-- I.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	4.308.732,00			
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	4.308.732,00			
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	1.622.329,00			
13	-- Постројки и опрема	1.622.329,00			
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	22.857.026,00			
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	66.886,00			
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	66.886,00			
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	20.096.477,00			
53	-- Вложувања во хартии од вредност (054+055)	20.096.477,00			
55	-- Вложувања според објективната вредност преку добивката и загубата	20.096.477,00			
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	2.693.663,00			
60	-- Парични средства	2.693.663,00			
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ	65.699,00			

(ABP)					
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	28.853.786,00			
65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	26.499.821,00			
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	30.847.550,00			
78	-- X. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	4.347.729,00			
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	2.353.965,00			
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	2.353.965,00			
97	-- Обврски спрема добавувачи	1.881.365,00			
101	-- Тековни даночни обврски	472.600,00			
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	28.853.786,00			

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
201	-- I. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+203+206)	128.374,00			
202	-- Приходи од продажба	128.374,00			
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	4.564.252,00			
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	61.640,00			
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	1.003.772,00			
212	-- Останати трошоци од работењето	1.207.827,00			
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	1.338.874,00			
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	879.200,00			
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	84.787,00			
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	374.887,00			
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	188.643,00			
222	-- Останати расходи од работењето	763.496,00			
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	96.477,00			

232	-- Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	96.477,00			
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	8.328,00			
240	-- Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	8.328,00			
247	-- Загуба од редовното работење (204-205+207+234+245)-(201+223+244)	4.347.729,00			
251	-- Загуба пред оданочување (247+249) или (247-248)	4.347.729,00			
256	-- НЕТО ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (251+252-253+254)	4.347.729,00			
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	4,00			
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	6,00			
270	-- Загуба за годината	4.347.729,00			
291	-- Вкупна сеопфатна загуба за годината (270+287) или (270-286) или (287-269)	4.347.729,00			

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
628	-- Останати побарувања од нефинансиски трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата (< или=АОП 034+ АОП 046+ АОП 047+АОП 051+ АОП 062 Од БС)	65.699,00			
630	-- Побарувања по основ на продажба на стоки и услуги и аванси и останати побарувања од сите субјекти во земјата и странство (< или=АОП 006+АОП 017+АОП 030+АОП 034+АОП 035+ АОП 046+ АОП 047+АОП 049+ АОП 050+АОП 051+АОП 057+АОП 062 Од БС)	65.699,00			
632	-- Основна главнина (сопственички капитал) во удели поседувани од физички лица, трговци поединци, занаетчии, земјоделци, самостојни вршители на дејност и непрофитни организации регистрирани во земјата (< или =АОП 065 од БС)	30.847.550,00			
643	-- Приходи од продажба на производи, стоки и услуги на домашен пазар (< или = АОП 202 од БУ)	128.374,00			
667	-- Расходи на продадени производи и услуги	763.496,00			

671	-- Канцелариски материјали (< или = АОП 208 од БУ)	10.472,00			
707	-- Трошоци за надомест и други примања на надворешни членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители	73.876,00			
710	-- Премии за осигурување на имот (< или = АОП 212 од БУ)	61.864,00			
711	-- Надомест за банкарски услуги (< или = АОП 212 од БУ)	31.124,00			
714	-- Членарини на здруженијата во земјата и странство (< или = АОП 212 од БУ)	472.600,00			
722	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	4,00			

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
2489	- 66.30 - Дејности на управување со фондови	224.851,00			

Потпишано од:

SUZANA VELJANOVSKA

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,
 OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
 Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
 KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.