

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

**Финансиски извештаи
за периодот што завршува на
30 септември 2023**

СОДРЖИНА:

	Страна
Извештај за финансиската состојба	2
Извештај за сеопфатната добивка	8
Извештај за паричните текови	10
Извештај за промени во главнината	11
Белешки кон финансиските извештаи	12 – 36

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
На 30 септември 2023 година
(Во денари)

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2022 во МКД	30.09.2023 во МКД
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А.Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		5,931,061	5,004,277
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	10	4,308,732	3,662,422
4		1.Основачки издатоци		-	-
5		2.Гудвил (Goodwil)		-	-
6		3.Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4.Заштитни знаци и слични права		4,308,732	3,662,422
8		5.Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6.Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	11	1,622,329	1,341,855
11		1.Земјишта и шуми		-	-
12		2.Градежни објекти		-	-
13		3.Постројки и опрема		-	-
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		1,622,329	1,341,855
15		5.Аванси за материјални средства		-	-
16		6.Материјални средства во подготовка		-	-
17		7.Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложувања во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски вложувања (20+21+22+23+24+25+26)		-	-
20		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2.Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање		-	-
23		4. Финансиски средства расположиви за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		6. Дадени кредити, депозити и кауции		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)
 На 30 септември 2023 година
 (Во денари)

26		7. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		22,922,725	20,464,696
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		2,693,663	4,694,769
31		1. Жиро сметки	12	2,693,663	4,694,769
32		2. Благајна		-	-
33		3. Девизни сметки		-	-
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		-	-
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	-	-
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41)		-	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)		66,886	-
43		1. Побарувања од купувачи		66,886	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		-	-
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарувања за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања		-	-
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)
На 30 септември 2023 година
(Во денари)

54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		-	-
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	-
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		20,096,477	15,730,607
61		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)	13	20,096,477	15,730,607
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање		-	-
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)		65,699	39,320
68		1. Однапред платени трошоци		65,699	-
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		-	-
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		-	39,320
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	-
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		28,853,786	25,468,973
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)
На 30 септември 2023 година
(Во денари)

		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А. Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		26,499,821	24,057,803
77	90	Основна главнина- запишан капитал (78+79+80)	14	30,847,550	35,459,675
78		1. Основна главнина- запишан и уплатен капитал		30,847,550	35,459,675
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризициона резерва		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		-	-
84		1.Законски резерви		-	-
85		2.Статутарни резерви		-	-
86		3.Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		-	-
88		1.Акумулирана добивка		-	-
89		2.Добивка за финансиската година		-	-
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		(4,347,729)	(11,401,872)
91		1.Пренесена загуба		-	(4,347,729)
92		2.Загуба за финансиската година		(4,347,729)	(7,054,143)
93		Б.Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. Обврски кон вработени		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	27	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1.Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)
 На 30 септември 2023 година
 (Во денари)

104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		2,353,965	1,411,170
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)		-	-
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		-	-
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		-	-
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)	12	1,881,365	944,206
109		1.Обврски кон добавувачите во земјата	12	86,448	50,092
110		2.Обврски кон добавувачите во странство		1,794,917	894,114
111		3.Обврски кон МАПАС		-	-
112		4.Обврски кон Фондот на ПИОМ		-	-
113		5.Обврски кон чувар на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)		472,600	318,489
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		472,600	257,107
116		2. Обврски за персонален данок на доход		-	-
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	61,382
118		4. Обврски за даноци од добивката		-	-
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените		-	123,277
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		-	123,277
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)
На 30 септември 2023 година
(Во денари)

128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)		-	25,198
129		1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците		-	25,198
130		2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г.Вкупно обврски (93+104)		2,353,965	1,411,170
132		Д.Вкупно главнина и обврски (76+131)		28,853,786	25,468,973
131		Ѓ.Вонбилансна евиденција		-	-

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

Финансиските извештаи се одобрени од Управниот Одбор на 30 октомври 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

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОФАТНАТА ДОБИВКА
За периодот од 1 јануари до 30 септември 2023 година
(Во денари)

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	01.01.2022 - 30.09.2022 во МКД	01.01.2023 - 30.09.2023 во МКД
1	2	3	4	5	6
1	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	-	363,167
2		Приходи од надоместок од придонеси		-	142,969
3		Приходи од надоместок за управување		-	218,965
4		Приходи од надоместок за премин		-	1,233
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	-	524,524
6		1.Расходи за МАПАС		-	37,648
7		2.Расходи за чуварот на имот		-	12,184
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		-	-
9		4. Трошоци за трансакции		-	-
10		5. Трошоци за маркетинг		-	108,560
11		6. Трошоци за агенти		-	106,132
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		-	260,000
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	-	(161,357)
14	76	Останати приходи на друштвото		-	-
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		1,887,360	7,189,806
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	5	46,706	12,532
17		2. Трошоци за услуги	6	1,209,185	1,742,439
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените	7	543,967	3,520,161
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		-	993,670
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	8	87,502	921,004
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	9	13,047	310,705
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	38,442
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати од работењето со поврзани субјекти		-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНАТА ДОБИВКА (продолжение)
За периодот од 1 јануари до 30 септември 2023 година
(Во денари)

26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		-	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		-	-
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		-	2,938
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	9	13,047	269,325
30		8. Останати финансиски приходи		-	-
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	9	8,328	13,685
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		-	-
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		-	-
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		-	-
36		5. Затезни камати		-	-
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	9	8,328	48
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		-	13,637
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	-
41		Вкупно приходи (1+14+22)		13,047	673,872
42		Вкупно расходи (5+15+31)		1,895,688	7,728,015
43		Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42)		(1,882,641)	(7,054,143)
44		Данок на добивка		-	-
45		Добивка (загуба) по оданочување (43-44)		(1,882,641)	(7,054,143)
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		(1,882,641)	(7,054,143)

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
За периодот од 1 јануари до 30 септември 2023 година
(Во денари)

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	363,167
02	Парични одливи од деловни активности	7,580,937
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	(7,217,770)
04	Парични приливи од инвестициски активности	4,673,637
05	Парични одливи од инвестициски активности	66,886
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	4,606,751
07	Парични приливи од финансиски активности	4,612,125
08	Парични одливи од финансиски активности	-
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	4,612,125
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	(2,001,106)
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	2,693,663
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	4,694,769

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
За периодот од 1 јануари до 30 септември 2023 година
(Во денари)

	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Останати резерви	Загуба за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2022	30,847,550	-	-	-	-	(4,347,729)	-	26,499,821
Уплатен акционерски капитал	4,612,125	-	-	-	-	-	-	4,612,125
Загуба за тековната година	-	-	-	-	(7,054,143)	-	-	(7,054,143)
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-
Актуарски добивки/(загуби) од останати користи на вработени	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 30.09.2023	35,459,675	-	-	-	(7,054,143)	(4,347,729)	-	24,057,803

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**30 септември 2023 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. Бул. Кочо Рацин бр. 3/2- кат 3 и 4
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Вработени

на 30 септември 2023 година друштвото има 10 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**30 септември 2023 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 30 септември 2023 и 31 декември 2022 година за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>30.09.2023</u>	<u>Во денари 31.12.2022</u>
1 ЕУР	61.5016	61.4932
1 УСД	58.0532	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

30 септември 2023 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.

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

30 септември 2023 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**30 септември 2023 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**30 септември 2023 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 Ппремата:

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**30 септември 2023 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 30 септември 2023 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**30 септември 2023 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 30 септември 2023 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**30 септември 2023 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**30 септември 2023 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

30 септември 2023 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.

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираните износи, категоризирани по географски региони на 30 септември 2023 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	4,694,769	-	-	-	4,694,769
Удели во инвестициски фондови	15,730,607	-	-	-	15,730,607
Вкупно на 30 септември 2023 година	20,425,376	-	-	-	20,425,376

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

30 септември 2023 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.

Каматен ризик

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 30 септември 2023 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

	Во денари							
	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Каматен ризик								
Средства								
Парични средства	4,694,769	-	-	-	-	-	-	4,694,769
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	-	-	15,730,607	-	15,730,607
Вкупно средства	4,694,769	-	-	-	-	15,730,607	-	20,425,376
Обврски								
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	944,206	-	944,206
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	944,206	-	944,206
Нето каматен ризик на 30 септември 2023	4,694,769	-	-	-	-	14,786,401	-	19,481,170

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 септември 2023 година

износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

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.

								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

30 септември 2023 година

износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 30 септември 2023 година (во %):

	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-
Удел во инвестициски фондови	-	-	-
Обврски			
Тековни обврски	-	-	-

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.

Следната табела ја сумира нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 30 септември 2023 година во денари.

	<u>Во ЕУР</u>	<u>Во УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Во МКД</u>	<u>Во денари Вкупно</u>
СРЕДСТВА					
Парични средства	-	-	-	4,694,769	4,694,769
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	15,730,607	15,730,607
Вкупно средства	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,425,376</u>	<u>20,425,376</u>
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	894,114	-	-	50,092	944,206
Вкупни финансиски обврски	<u>894,114</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,092</u>	<u>944,206</u>
Нето девизна позиција на 30 септември 2023	<u>(894,114)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,375,284</u>	<u>19,481,170</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 септември 2023 година

износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Валутен ризик

Следната табела ја сумира нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2022 година во МКД.

	Во денари				
	Во ЕУР	Во УСД	Други валути	Во МКД	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	1,794,917	-	-	86,448	1,881,365
Вкупни финансиски обврски	1,794,917	-	-	86,448	1,881,365
Нето девизна позиција на 31 декември 2022	(1,794,917)	-	-	22,703,692	20,908,775

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

30 септември 2023 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.

Следната табела ги анализира средствата и обврските на Друштвото, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување 30 септември 2023 до договорниот датум на доспевање.

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Во денари Вкупно
СРЕДСТВА					
Парични средства	4,694,769	-	-	-	4,694,769
Удели во инвестициски фондови	15,730,607	-	-	-	15,730,607
Вкупно средства	20,425,376	-	-	-	20,425,376
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	944,206	-	-	-	944,206
Вкупно финансиски обврски	944,206	-	-	-	944,206
Ризик од ликвидност					
Нето ликвидна разлика на 30 септември 2023	19,481,170	-	-	-	19,481,170

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 септември 2023 година

износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.4 Ризик од ликвидност (продолжение)

Следната табела ги анализира средствата и обврските на Друштвото, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување 31 декември 2022 до договорниот датум на доспевање.

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Во денари
					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.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 септември 2023 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 кои не се евидентирани по објективната вредност (продолжение)

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во билансот на состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 30 септември 2023 година се како што следи:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Во денари Вкупно
Средства				
Удели во инвестициски фондови	15,730,607	-	-	- 15,730,607

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. 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 табелите подолу:

	Во денари 30 септември 2023	
	Сметководствена	Објективна
СРЕДСТВА		
Парични средства	4,694,769	4,694,769
Удели во инвестициски фондови	15,730,607	15,730,607
Вкупни средства	20,425,376	20,425,376
ОБВРСКИ		
Останати тековни (финансиски) обврски	944,206	944,206
Вкупни обврски	944,206	944,206
	Во денари 31 декември 2022	
	Сметководствена	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

30 септември 2023 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 30 септември 2023 година состојбата е како што следи:

	30 септември 2023
Главнина	24,057,803
Основна главнина	35,459,675
Минимум износ на главнина	<u>15,423,775</u>
Сооднос на главнина и основна главнина	67.85%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	155.98%

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 периодот од 1 јануари до 30 септември	
	2023	2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
Приходи од надоместок од придонеси	142,969	-
Приходи од надоместок за управување	218,965	-
Приходи од надоместок за премин	<u>1,233</u>	<u>-</u>
Приходи од управување со фондот (1)	<u>363,167</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 септември 2023 година
износите се искажани во денари

4. Приходи и расходи од управување со фондовите (продолжение)

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	37,648	-
Расходи за чуварот на имот	12,184	-
Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
Трошоци за трансакции	-	-
Трошоци за маркетинг	108,560	-
Трошоци за агенти	106,132	-
Останати трошоци за управување со фондот	260,000	-
Расходи од управување со фондот (2)	524,524	-
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	(161,357)	-

5. Трошоци за сировини и други материјали

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	12,532	46,706
Вкупно	12,532	46,706

6. Трошоци за услуги

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
ИТ услуги	1,289,133	405,941
Трошоци за лиценцирање и сертификати	227,621	374,750
Адвокатски и нотарски услуги	49,866	75,296
Консултантски, советодавни и сметководствени услуги	63,720	14,160
Останати услуги	112,099	339,038
Вкупно	1,742,439	1,209,185

7. Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
Бруто плати	2,672,426	460,369
Премии за доброволно осигурување на вработените	119,884	-
Трошоци за стручно образование	-	59,000
Останати трошоци за вработените	727,851	24,598
Вкупно	3,520,161	543,967

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 септември 2023 година
износите се искажани во денари

8. Останати трошоци од работењето

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
Даноци и членарини	371,801	2,733
Банкарски надомести	31,509	22,905
Премии за осигурување	-	61,864
Трошоци за договор на дело	184,538	-
Трошоци за ревизија	322,140	-
Други нематеријални трошоци	11,016	-
Вкупно	921,004	87,502

9. Финансиски приходи и расходи

	Во денари За периодот од	
	1 јануари до 30 септември 2023	2022
Нереализирани добивки од хартии од вредност	269,325	13,047
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(13,637)	-
Реализирани добивки од продажба на удели	38,442	-
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	2,938	-
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(48)	(8,328)
Вкупно	297,020	4,719

10. Нематеријални средства

	Софтвер	Во денари Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2022		
Набавки во текот на годината	1,295,595	4,308,732
Активирање на нематеријални средства	3,013,137	
Состојба на 31.12.2022	4,308,732	4,308,732
Набавки за периодот од 01.01.2023 – 30.09.2023	-	-
Состојба на 30.09.2023	4,308,732	4,308,732
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	-	-
Амортизација за годината	-	-
Состојба на амортизација на 31.12.2022	-	-
Амортизација за периодот од 01.01.2023 – 30.09.2023	646,310	646,310
Состојба на амортизација на 30.09.2023	646,310	646,310
Нето сметководствена вредност на 30.09.2023	3,662,422	3,662,422
Нето сметководствена вредност на 31.12.2022	4,308,732	4,308,732

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 септември 2023 година
износите се искажани во денари

11. Недвижности, постројки и опрема

	Во денари	
	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Вкупно
Набавки за периодот од 15.06.2022 до 31.12.2022	1,810,972	1,810,972
Состојба на 31.12.2022	1,810,972	1,810,972
Набавки за периодот од 01.01.2023 – 30.09.2023	66,886	66,886
Состојба на 30.09.2023	1,877,858	1,877,858
Амортизација за периодот од 15.06.2022 до 31.12.2022	188,643	188,643
Состојба на амортизација на 31.12.2022	188,643	188,643
Амортизација за периодот од 01.01.2023 – 30.09.2023	347,360	347,360
Состојба на амортизација на 30.09.2023	536,003	536,003
Нето сметководствена вредност на 30.09.2023	1,341,855	1,341,855
Нето сметководствена вредност на 31.12.2022	1,622,329	1,622,329

12. Финансиски инструменти по категории

Евидентираните вредности на финансиските средства и обврски на Друштвото на 30 септември 2023 година можат бидат категоризирани на следниов начин:

	По објективна вредност преку добивки и загуби			Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
Средства според Биланс на состојба						
Парични средства	-	4,694,769	-			4,694,769
Удели во инвестициски фондови	15,730,607	-	-			15,730,607
Вкупни средства на 30.09.2023	15,730,607	4,694,769	-			20,425,376
					Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба						
Тековни финансиски обврски	-	-	944,206			944,206
Вкупни финансиски обврски на 30.09.2023	-	-	944,206			944,206

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 септември 2023 година

износите се искажани во денари

12. Финансиски инструменти по категории (продолжение)

Евидентираниите вредности на финансиските средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2022 година можат 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 15,730,607 денари на 30 септември 2023 година во целост се однесуваат на удели во поврзаната страна ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ. На 30 септември 2023 година, Друштвото има 135,220.3911 удели, по цена од 116.3331 денари.

14. Акционерски капитал

Со состојба на 30 септември 2023 година, акционерскиот капитал (основната главнина) на Друштвото изнесува 575,000 евра, односно 35,459,675 кои се целосно уплатени (31 декември 2022 година: 500,000 евра, односно 30,847,550 денари).

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје	575,000	1	575,000	100%
Вкупно	575,000	1	575,000	100%

Објавена и платена дивиденда за период на известување со 30.09.2023 година

Друштвото нема објавена и исплатена дивиденда за периодот од 1 јануари до 30 септември 2023 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 септември 2023 година
износите се искажани во денари

15. Обврски кон добавувачи

	Во илјади денари	
	30 септември 2023	31 декември 2022
Обврски кон добавувачи во земјата	50,092	86,448
Обврски кон добавувачи во странство	894,114	1,794,917
Вкупно	944,206	1,881,365

16. Потенцијални обврски

На 30 септември 2023 година, Друштвото не е учесник во судски спорови.

На 30 септември 2023 година Друштвото нема други потенцијални обврски.

17. Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти на 30 септември 2023 година и за шест-месечниот период што тогаш завршува се како што следи:

	Во денари	
	1 јануари до 30 септември 2023	За периодот од 31 декември 2022
Приходи од поврзани субјекти		
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>		
Нереализирани добивки од хартии од вредност	255,688	13,047
Реализирани добивки од хартии од вредност	38,442	
Вкупни приходи од поврзани субјекти	294,130	13,047
Трошоци кон поврзани страни		
Трошоци за клучен персонал	-	143,522
Вкупно трошоци кон поврзани субјекти	-	143,522
	30 септември 2023	31 декември 2022
Средства кај поврзани субјекти		
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>		
Удели во инвестициските фондови	-	20,013,047
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	15,730,607	-
Вкупно средства кај поврзани субјекти	15,730,607	20,013,047

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**30 септември 2023 година***износите се искажани во денари***18. Значајни настани и трансакции***Економска криза предизвикана од конфликтот помеѓу Русија и Украина*

Финансиски извештаи на 30 септември 2023 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 финансиските извештаи, Друштвото продолжува да ги исполнува своите обврски како што доспеваат.

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.