

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

**Неревидирани финансиски извештаи
за периодот што завршува на
31 декември 2023**

СОДРЖИНА:

	Страна
Образец 1 - Биланс на состојба	1 - 4
Образец 2 - Биланс на успех	5 - 6
Образец 3 – Извештај за паричните текови	7
Образец 4 – Извештај за промените во главнината	8
Белешки кон финансиските извештаи	9 – 33

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31.12.2023 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основнаглавна		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		4,672,310	5,931,061
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	10	3,446,985	4,308,732
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти , лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		3,446,985	4,308,732
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	11	1,225,325	1,622,329
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		1,225,325	1,622,329
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		-	-
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање		-	-
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции		-	-
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		18,304,264	22,922,725

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 31.12.2023 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		655,569	2,693,663
31		1. Жиро сметки	12	581,928	2,693,663
32		2. Благајна		-	-
33		3. Девизни сметки		-	-
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		-	-
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		-	-
37		7. Останати парични средства		73,641	-
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. Побарување од купувачите		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		-	-
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања		-	66,886
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		-	-
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	-
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		17,504,329	20,096,477
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)	13	3,978,036	20,096,477
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		13,526,293	-
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 31.12.2023 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)		144,366	65,699
68		1. Однапред платени трошоци		-	-
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		45,552	-
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		98,814	65,699
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)		22,976,574	28,853,786
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А. Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		22,318,039	26,499,821
77	90	Основна главнина - запишан капитал (78+79+80)	14	35,459,675	30,847,550
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		35,459,675	30,847,550
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		-	-
84		1. Законски резерви		-	-
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		-	-
88		1. Акумулирана добивка		-	-
89		2. Добивка за финансиската година		-	-
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		(13,141,636)	(4,347,729)
91		1. Пренесена загуба		(4,347,729)	-
92		2. Загуба на финансиската година		(8,793,907)	(4,347,729)
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и слобврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
104		В. Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		658,535	2,353,965

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
на ден 31.12.2023 година

во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
105	21	Краткорчни 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	174,206	1,881,365
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата	12	40,967	86,448
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		133,239	1,794,917
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ФПИОСМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		198,018	472,600
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		71,953	472,600
116		2. Обврски за персонален данок на доход		-	-
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		126,065	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		-	-
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		229,776	-
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		229,776	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми икредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми икредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		56,535	-
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		56,535	-
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		658,535	2,353,965
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		22,976,574	28,853,786
133		Г. Вонбилансна евиденција		-	-

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

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2023 до 31.12.2023 година

во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
01	74	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	689,776	128,374
02		Приходи од надоместок од придонеси		339,597	113,833
03		Приходи од надоместок од управување		347,716	14,541
04		Приходи од надоместок за премин		2,463	-
05	70	Расходи од управување со фондот(6+7+8+9+10+11+12)	4	709,753	763,496
06		1. Расходи за МАПАС		88,252	32,722
07		2. Расходи за чуварот на имот		14,816	857
08		3. Расходи за фондот на ФПИОСМ		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		2,701	-
10		5. Трошоци за маркетинг		108,560	216,496
11		6. Трошоци за агенти		155,424	163,421
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		340,000	350,000
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот(1-5)	4	(19,977)	(635,122)
14	76	Останати приходи на друштвото		-	-
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		9,346,845	3,800,756
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	5	24,332	61,640
17		2. Трошоци за услуги	6	2,211,851	1,508,551
18		3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	7	4,664,183	1,412,750
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1,325,637	188,643
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	8	1,120,842	629,172
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	9	869,622	96,477
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		333,913	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење соповрзани субјекти		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		-	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти		72,503	-
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		2,938	-
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	9	460,268	96,477
30		8. Останати финансиски приходи		-	-
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	9	296,707	8,328
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		-	-

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ (продолжение)
за период од 01.01.2021 до 31.12.2023 година

во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
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	10,235	8,328
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		286,472	-
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	-
41		Вкупни приходи (1+14+22)		1,559,398	224,851
42		Вкупни расходи (5+15+31)		10,353,305	4,572,580
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		(8,793,907)	(4,347,729)
44		Данок на добивка		-	-
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		(8,793,907)	(4,347,729)
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период(45-46)		(8,793,907)	(4,347,729)

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

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

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2023-31.12.2023 година

	Позиција	Износ во денари	
		31 декември 2023	31 декември 2022
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	689,776	-
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	9,865,257	6,276,029
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	(9,175,481)	(6,276,029)
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	19,784,051	-
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	17,258,789	21,877,858
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	2,525,262	(21,877,858)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	4,612,125	30,847,550
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-	-
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	4,612,125	30,847,550
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	(2,038,094)	2,693,663
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	2,693,663	-
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	655,569	2,693,663

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

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2023 – 31.12.2023 година

во денари

	Основна главнина	Акумулирана добивка	Загуба за периодот	Законски резерви	Останати резерви	Вкупно
На 31.12.2021 година						
Основна главнина - запишан и уплатен капитал	30,847,550	-	-	-	-	30,847,550
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Пренос во останати резерви- издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	-	-	-
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Распределена дивиденда	-	-	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	-	(4,347,729)	-	-	(4,347,729)
На 31.12.2022 година	30,847,550	(4,347,729)	(4,347,729)	-	-	26,499,821
Основна главнина - запишан и уплатен капитал	4,612,125	-	-	-	-	4,612,125
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Пренос во останати резерви- издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	-	-	-
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-
Распределена дивиденда	-	-	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	-	(8,793,907)	-	-	(8,793,907)
На 31.12.2023 година	35,459,675	(4,347,729)	(8,793,907)	-	-	22,318,039

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

1. Општи информации

ВФП ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје („Друштвото“) е акционерско друштво со седиште на бул. Кочо Рацин бр. 3/2 кат 3 и 4, 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 2023 година, Друштвото има 10 вработени.

2. Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики користени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС), Правилникот за водење сметководство и важечката сметководствена регулатива во Република Северна Македонија.

Финансиските извештаи на Друштвото беа изготвени врз основа на историска набавна вредност освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиски средства расположливи за продажба кои се вреднуваат според објективна вредност. Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денари (МКД), која е функционална валута на Друштвото, освен доколку не е поинаку наведено.

Подготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата, обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

2.2 Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на средните курсеви на Народна Банка на Република Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажуваат во денари со примена на средните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите од странска валута, се вклучуваат во добивките или загубите во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои се во примена на 31 декември 2023 година за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

1 ЕУР	61,4950
1 УСД	63,3577

На 31 декември 2023 година, Друштвото нема средства и обврски во странски валути.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот е презентираан во Билансот на состојба само доколку нетирањето на признаените износи е законски дозволено и доколку постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

2.4 Признавање на приходи

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

Во текот на девет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година, Друштвото нема реализирани приходи.

2.5 Расходи за управување со фондовите

Расходите за управување со фондовите се признават во периодот во кој настануваат.

Расходи за МАПАС

Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување ("МАПАС") во висина од 0,8 од вкупно уплатените придонеси во доброволниот пензиски фонд, управувани од страна на Друштвото. Во текот на девет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година, Друштвото немаше такви расходи.

Расходи за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Комерцијална Банка АД Скопје.

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Расходи за управување со фондовите (продолжение)

Расходи за трансакции

Расходите за трансакции се трошоци кои согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република еверна. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на доброволниот пензиски фонд. Во текот на дванаесет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година, Друштвото имаше расходи за трансакции во износ од 2,701 денари.

Расходи за маркетинг

Друштвото признава трошоци за маркетинг услуги во периодот кога истите настануваат. Маркетинг услугите на Друштвото вклучуваат креирање и емитување на реклами на телевизија, радио, печатени медиуми и интернет, различни видови на промоции, дизајнирање и дистрибуција на маркетинг материјали, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно пензиско осигурување, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки. Во текот на дванаесет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година, Друштвото имаше расходи за маркетинг во износ од 108,560 денари.

Расходи за агенти

Друштвото признава трошоци за склучени договори со нови членови на фондовите. Во трошоците за агенти се вклучени и трошоци кои се однесуваат на полагање испити и лиценцирање на агентите, лица ангажирани по договор на дело со цел придобивање на нови членови во фондовите. Согласно Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво, Друштвото ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во Билансот на успех во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди. Во текот на дванаесет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година, Друштвото имаше расходи за агенти во износ од 155,424 денари.

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 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 и хартии од вредност согласно закон.

Друштвото ги класифицира вложувањата во должнички хартии од вредност во следниве категории:

- финансиски средства кои се чуваат за тргување
- финансиски средства расположливи за продажба
- финансиски средства кои се чуваат до доспевање
- кредити и побарувања

Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои доказ за остварлива краткорочна профитабилност.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Друштвото нема такви средства на 31 декември 2023 година.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои Раководството на Друштвото има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Друштвото продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиски средства расположливи за продажба. Од датум на настанување на ваков случај па во наредните 2 (две) години ниту едно финансиско средство не треба да се класифицира во категоријата до достасување.

Друштвото нема такви средства на 31 декември 2023 година.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Друштвото одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето.

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства се признаваат на датумот на тргување, датум кога Друштвото се обврзува да го купи или продаде средството.

Сите финансиски средства освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакции.

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат. Кога се купува финансиско средство кое има котирана цена на активен пазар (берза) или кога објективната вредност може дополнително да се утврди, финансиското средство се признава според неговата објективна вредност, без трансакциски трошоци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Последователно мерење на финансиските средства

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

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

Ако со инструментот не се тргувало подолго од 30 дена, објективната вредност се утврдува по пат на употреба на техника на проценка базирана на пазарни претпоставки односно како параметри за проценка се користат каматни стапки кои се тековно важечки за должничките инструменти со сличен период на доспевање.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства за тргување се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. Каматата или приносот остварен за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход во периодот во кој настанува.

2. Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност т.е сведување на сметководствената вредност на пазарна вредност, според просечна пазарна цена објавена на активен пазар. Државните обврзници за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по објективна вредност утврдена со техники на вреднување базирани на пазарни претпоставки.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви во извештајот за останата сеопфатна добивка се додека средството не се рекласификува или отпише. Приходите врз основа на камата како и позитивните/ негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба, се признаваат во Билансот на успех за тековниот период. Дисконотот т.е премијата како дел од амортизационата вредност се признава како приход односно расход во Билансот на успех. Во моментот на депризнавање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депризнаваат од капиталот и нето добивките или загубите се признаваат во Билансот на успех.

Друштвото нема такви средства на 31 декември 2023 година.

3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се мерат според амортизирана набавна вредност, со примена на метод на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапка која точно (реално) ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на периодот до доспевање. Приходите и расходите (дисконт или премија) од финансиски средства во доспевање се признаваат во Билансот на успех. Друштвото нема такви средства на 31 декември 2023 година.

4. Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка. Друштвото нема такви средства на 31 декември 2023 година.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Друштвото кои најверојатно ќе создадат економски користи во иднина, се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода, со примена на амортизациона стапка од 20% годишно.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода, со примена на амортизациона стапка од 10%-20% годишно.

2.8 Недвижности, постројки и опрема

Недвижностите, постројките и опремата се евидентираат по нивната набавна вредност, намалени за акумулираната амортизација и акумулирана загуба поради обезвреднување.

Амортизацијата се пресметува праволиниски, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите, постројките и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на недвижностите, постројките и опремата:

Компјутери	25,0%
Моторни возила	25,0%
Мебел и канцелариска опрема	10,0% - 25,0%

Последователните набавки се вклучени во сметководствената вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во добивките или загубите во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со нето сметководствената вредност. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се обезвреднети само доколку постои објективен доказ за обезвреднување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба”) и дека тој случај (или случаи) на загуба влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. При обезвреднување се разгледува секое финансиско средство поединечно.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентираните износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање, поради обезвреднување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради обезвреднување во тековните добивки и загуби.

Доколку причините за обезвреднување исчезнат, претходно признаениот износ на загуба поради обезвреднување Друштвото го ослободува / анулира преку коригирање на сметката за загуба поради обезвреднување и го вклучува во Билансот на успех. Ослободувањето на загубата поради обезвреднување не може да резултира во сметководствена вредност која го надминува износот на амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено обезвреднување.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство класификувано како расположливо за продажба. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од обезвреднување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во тековните добивки или загуби. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради обезвреднување во тековните добивки или загуби, загубата поради обезвреднување се анулира преку добивки или загуби.

Обезвреднување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Друштвото се разгледуваат на секој датум на изготвување на Извештајот за финансиска состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, тогаш се проценува надоместливиот износ на средството.

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или единица која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместливиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во Билансот на успех.

Надоместливиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од проценетата вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства Обезвреднување на финансиските средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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

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

2.10 Обврски кон агенти

Друштвото ги признава обврските кон агентите - лица ангажирани по договор на дело, кога договорите со потенцијалните членови на фондовите се потпишани и потврдени од Агенцијата за супервизија за капитално финансирано пензиско осигурување. Друштвото нема такви обврски на 31 декември 2023 година.

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

Резервирање се признава и пресметува кога Друштвото има сегашна законска или договорена обврска како резултат на минати настани и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства за подмирување на обврската, а воедно може да биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервациите се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да настанат за подмирување на обврската. Друштвото нема резервации на 31 декември 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 важечките законски прописи.

(а) Останати долгорочни користи за вработените

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

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

Друштвото нема такви обврски на 31 декември 2023 година.

(б) Краткорочни користи за вработените

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.14 Даноци

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

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

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

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

2.15 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со суштината на договорниот аранжман.

Сите финансиски обврски на Друштвото на двата датуми на известување се класифицирани во останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност и истите се состојат од обврски кон добавувачи и останати обврски.

Обврски кон добавувачи и останати обврски

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се обврски за плаќање за стоки или услуги кои се стекнати во нормалниот тек на работењето. Обврските се евидентираат како тековни доколку плаќањето на истите се изврши во рок 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 575.000 обични акции и изнесува 575.000 илјади евра. Истиот е целосно уплатен во паричен износ.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.16 Главнина, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулираните добивки. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. На датумот на известување Друштвото нема обврска за задолжителната резерва .

Акумулирани добивки

Акумулираните добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што се објавени по датумот на Билансот на состојба, доколку има, се обелоденуваат во Белешката за Настани по датумот на известување.

2.17 Неизвесни средства и обврски

Неизвесните обврски се обелоденуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

Според регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, поврзана страна во однос на одредено правно лице или физичко лице е:

а) поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 10% од акциите со право на глас или поседуваат помал процент, и имаат посредна или непосредна контрола врз одлучувањето во тоа правно лице;

б) било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 10% од акциите со право на глас или поседува помал процент, и има посредна или непосредна контрола врз одлучувањето на тоа правно лице;

в) било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 20% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 20% од акциите со право на глас во првото правно лице;

г) физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице;

д) член на управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице и

ѓ) во врска со лицата наведени погоре, лица кои се во сродство преку брак или посвојување, деца и родители, браќа и сестри, полубраќа и полусестри, баби, дедовци и внуци, на друг начин се крвно поврзани до втор степен, лица кои се во однос родител старател и дете, маќеа или очув и посинок и поќерка и снаа, зет и родители на брачните другари.

2.19 Настани по датумот на известување

Оние настани по датумот на известување кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Друштвото на датумот на Билансот на состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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.

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 2023 година е како што следи:

Изложеност по географски региони	Во денари				
	Република Северна Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	655,569	-	-	-	655,569
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	-	13,526,293	-	-	13,526,293
Удели во инвестициски фондови	3,978,036	-	-	-	3,978,036
Вкупно на 31 декември 2023 година	4,633,605	13,526,293	-	-	18,159,898

Изложеност по географски региони	Во денари				
	Република Северна 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 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.

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 2023 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

								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	655,569	-	-	-	-	-	-	655,569
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-	-	-	-	13,526,293	13,526,293
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	-	-	3,978,036	-	3,978,036
Вкупно средства	655,569	-	-	-	-	3,978,036	13,526,293	18,159,898
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	174,206	-	174,206
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	174,206	-	174,206
Нето каматен ризик на 31 декември 2023	655,569	-	-	-	-	3,803,830	13,526,293	17,985,692

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

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 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 31 декември 2023 и 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 2023 година во МКД. На 31 декември 2023 и 2022 година Друштвото нема финансиски средства и обврски во странска валута.

	Во денари				
	<u>Во ЕУР</u>	<u>Во УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Во МКД</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА					
Парични средства	-	-	-	655,569	655,569
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	13,526,293				13,526,293
Удели во инвестициски фондови	-	-	-	3,978,036	3,978,036
Вкупно средства	<u>13,526,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,633,605</u>	<u>18,159,898</u>
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	133,239	-	-	40,967	174,206
Вкупни финансиски обврски	<u>133,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,967</u>	<u>174,206</u>
Нето девизна позиција на 31 декември 2023	<u>13,393,054</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,592,638</u>	<u>17,985,692</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Валутен ризик (продолжение)

	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	-	-	-	1,881,365	1,881,365
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	1,881,365	1,881,365
Нето девизна позиција на 31 декември 2022	-	-	-	20,908,775	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
за периодот што завршува на 31 декември 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.

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	655,569	-	-	-	655,569
Пласмани во банки	-	-	-	-	-
ХВ за тргување	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	13,526,293	-	-	-	13,526,293
Удели во инвестициски фондови	3,978,036	-	-	-	3,978,036
Останати побарувања	-	-	-	-	-
Вкупно средства	18,159,898	-	-	-	18,159,898
ОБВРСКИ					
Останати финансиски обврски	174,206	-	-	-	174,206
Вкупно финансиски обврски	174,206	-	-	-	174,206
Ризик од ликвидност					
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2023	17,985,692	-	-	-	17,985,692

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.4 Ризик од ликвидност (продолжение)

	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
Пласмани во банки	-	-	-	-	-
ХВ за тргување	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-
Удели во инвестициски фондови	20,096,477	-	-	-	20,096,477
Останати побарувања					
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 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 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 2023 година се како што следи:

31 декември 2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Во денари Вкупно
Средства				
Удели во инвестициски фондови	3,978,036	-	-	3,978,036
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	13,526,293			13,526,293
31 декември 2022	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:

	Во денари 31 декември 2023		Во денари 31 декември 2022	
	Сметководстве на	Објективна	Сметководстве на	Објективна
СРЕДСТВА				
Парични средства	655,569	4,141,913	2,693,663	2,693,663
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	13,526,293	13,526,293	-	-
Удели во инвестициски фондови	3,978,036	3,978,036	-	-
Вкупни средства	18,159,898	18,159,898	2,693,663	2,693,663
ОБВРСКИ				
Останати тековни (финансиски) обврски	174,206	174,206	1,881,365	1,881,365
Вкупни тековни финансиски обврски	174,206	174,206	2,693,663	2,693,663

Парични средства и останати тековни финансиски обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 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 20 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, доколку дојде до зголемување на главнината на Друштвото (поради зголемување на средствата на доброволниот фонд), Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината.

На 31 декември 2023 година состојбата е како што следи:

	31.12.2023	31.12.2022
Главнина	22,318,039	26,499,821
Основна главнина	35,459,675	30,847,550
Минимум износ на главнина	15,423,775	30,847,550
Сооднос на главнина и основна главнина	62.94%	85.91%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	,144.70%	85.91%

4. Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	31.12.2023	Во денари 31.12.2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	339,597	113,833
2. Приходи од надоместок за управување	347,716	14,541
3. Приходи од надоместок за премин	2,463	-
Приходи од управување со фондот (1)	689,776	128,374
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	88,252	32,722
2. Расходи за чуварот на имот	14,816	857
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	2,701	-
5. Трошоци за маркетинг	108,560	216,496
6. Трошоци за агенти	155,424	163,421
7. Останати трошоци за управување со фондот	340,000	350,000
Расходи од управување со фондот (2)	709,753	763,496
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	(19,977)	(635,122)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

5. Трошоци за сировини и други материјали

	31 декември 2023	Во денари 31 декември 2022
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	24,332	61,640
	<u>24,332</u>	<u>61,640</u>

6. Трошоци за услуги

	31 декември 2023	Во денари 31 декември 2022
ИТ услуги	1,706,749	953,761
Трошоци за лиценцирање и сертификати	227,621	374,750
Адвокатски и нотарски услуги	49,866	94,629
Консултантски, советодавни и сметководствени услуги	84,960	35,400
Останати услуги	142,655	50,011
	<u>2,211,851</u>	<u>1,508,551</u>

7. Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	31 декември 2023	Во денари 31 декември 2022
Бруто плати	3,611,431	1,338,874
Премии за доброволно осигурување на вработените	119,884	-
Трошоци за стручно образование	-	-
Останати трошоци за вработените	932,868	73,876
	<u>4,664,183</u>	<u>1,412,750</u>

8. Останати трошоци од работењето

	31 декември 2023	Во денари 31 декември 2022
Даноци и членарини	473,601	486,203
Банкарски надомести	43,171	31,124
Премии за осигурување	22,776	61,864
Трошоци за договор на дело	248,138	49,981
Други интелектуални услуги	322,140	-
Други нематеријални трошоци	11,016	-
	<u>1,120,842</u>	<u>629,172</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

9. Финансиски приходи и расходи

	<u>31 декември 2023</u>	<u>Во денари 31 декември 2022</u>
Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	72,503	-
Нереализирани добивки од хартии од вредност	460,268	96,477
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(286,472)	-
Приходи од вложувања во поврзани субјекти	333,913	-
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	2,938	-
Расходи по основ на негативни курсни разлики	<u>(10,235)</u>	<u>(8,328)</u>
	<u>572,915</u>	<u>88,149</u>

10. Нематеријални средства

	Во денари				
	Софтвер	Лиценци	Нематери- јални средства во подготовка	Аванси за нематери- јални средства	Вкупно
Набавна вредност					
На 1 јануари 2022	-	-	-	-	-
Набавки во текот на годината	1,295,595	-	-	3,013,137	4,308,732
Активирање на нематеријални средства	3,013,137	-	-	(3,013,137)	-
На 31 декември 2022	<u>4,308,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,308,732</u>
Набавки во текот на годината	4,308,732	-	-	-	4,308,732
На 31 декември 2023	<u>4,308,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,308,732</u>
Акумулирана амортизација					
На 1 јануари 2022	-	-	-	-	-
Амортизација за годината	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Амортизација за годината	861,747	-	-	-	861,747
На 31 декември 2023	<u>861,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>861,747</u>
Нето сметководствена вредност					
На 31 декември 2023	<u>3,446,985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,446,985</u>
На 31 декември 2022	<u>4,308,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,308,732</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

11. Недвижности, постројки и опрема

					Во денари
	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Аванси за материјални средства	Вкупно
Набавна вредност					
На 1 јануари 2022	-		-		
Набавки во текот на годината	-	1,810,972		-	1,810,972
На 31 декември 2022	-	1,810,972		-	1,810,972
Набавки во текот на годината	-	66,886		-	66,886
Пренос од средства во подготовка	-		-		
Отуѓување и расходување	-	-		-	-
На 31 декември 2023	-	1,877,858		-	1,877,858
Акумулирана амортизација на 01.01.2023					
На 1 јануари 2022					
Трошок за годината	-	188,643			
На 31 декември 2022	-	188,643		-	188,643
Амортизација за годината		463,890		-	463,890
Отуѓување и расходување	-			-	-
На 31 декември 2023	-	652,533		-	652,533
Нето сметководствена вредност					
На 31 декември 2023	-	1,225,325		-	1,225,325
На 31 декември 2022	-	1,622,329		-	1,622,329

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 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	-	655,569	-	-	655,569
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	13,526,293	-	-	-	13,526,293
Удели во инвестициски фондови	3,978,036	-	-	-	3,978,036
Вкупни средства на 31 декември 2023	17,504,329	655,569	-		18,159,898
				Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				-	-
Тековни финансиски обврски				174,206	174,206
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2023				174,206	174,206
					Во денари
	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно	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 декември 2022	20,096,477	2,693,663	-		22,790,140
				Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				-	-
Тековни финансиски обврски				1,881,365	1,881,365
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2022				1,881,365	1,881,365

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

13 Краткорочни финансиски средства

Удели во инвестициски фондови

Вложувањата во удели во инвестициски фондови во износ од 3,978,036 денари на 31 декември 2023 година (31 декември 2022: 20,096,477 денари) во целост се однесуваат на удели во поврзаната страна ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ. На 31 декември 2023 година, Друштвото има 33.984,4740 удели (31 декември 2022: 175,603.7256), по цена од 117,0545 денари (31 декември 2022:114.4422 денари).

Вложувања во Финансиски средства по објективна вредност преку добивка или загуба

Вложувањата во обврзници во износ од 13,526,293 денари на 31 декември 2023 година во целост се однесуваат на вложувања во домашна обврзница MACEDO 6.96 03/13/27 со ИСИН XS2582522681. Обврзниците се купени во име и за сметка на Друштвото од страна на ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје, која што е матична компанија на Друштвото. Вложувањето во оваа обврзница е управувано, како индивидуално портфолио од ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје.

14 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2023 година и 2022 година, акционерскиот капитал (основната главнина) на Друштвото изнесува 575,000 евра, односно 35,459,675 кои се целосно уплатени.

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		575,000	100%

Со состојба на 31 декември 2022 година, акционерскиот капитал (основната главнина) на Друштвото изнесува 500,000 евра, 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 31.12.2023 година

Друштвото нема објавена и исплатена дивиденда за дванаесет месечниот период што завршува на 31 декември 2023 година и 31.12.2022 година.

15 Потенцијални обврски

На 31 декември 2023 година, Друштвото не е учесник во судски спорови.

На 31 декември 2023 година Друштвото нема други потенцијални обврски.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари

16 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти на 31 декември 2023 година и за периодот што тогаш завршува се како што следи:

	31 декември 2023	Во денари 31 декември 2022
Трошоци од поврзани субјекти		
<i>ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје</i>		
Управувачки надоместок	1,629	
Рефундиран надоместок за реални трошоци од трети страни	1,799	
	<u>3,428</u>	
Приходи од поврзани субјекти		
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>		
Нереализирани добивки од хартии од вредност	37,646	96,477
Реализирани добивки од хартии од вредност	333,913	
	<u>371,559</u>	<u>96,477</u>
Средства кај поврзани субјекти		
<i>ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ СКОПЈЕ</i>		
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	3,978,036	-
Удели во инвестициски фондови	-	20,096,477
	<u>3,978,036</u>	<u>20,096,477</u>
<i>ВФП Фонд Менаџмент - Индивидуално управување</i>		
Парични средства	73,641	
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба (MACEDO 2027)	13,526,293	
	<u>17,577,970</u>	
Обврски кон поврзани субјекти		
<i>ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје</i>		
Управувачки надоместок	1,489	-
Рефундиран надоместок за реални трошоци од трети страни	799	-
	<u>2,288</u>	<u>-</u>
Трошоци кон поврзани страни		
Трошоци за клучен раководен персонал	2,680,997	606,856
Вкупно трошоци кон поврзани субјекти	<u>2,680,997</u>	<u>606,856</u>

Како што е обелоденето во Белешка 13, матичното друштво во име и за сметка на Друштвото има купено домашна обврзница MACEDO 6.96 03/13/27 со ИСИН XS2582522681, во износ од 13,526,293 денари на 31 декември 2023 година, кои се управувани, како индивидуално портфолио од страна на матичната компанија.

17 Настани по датумот на известување

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

18 Девизни курсеви

Официјалните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите деноминирани во странска валута на 31 декември се следните:

	31.12.2023	Во денари 31.12.2022
1 ЕУР	61.4950	61.4932
1 УСД	57.6535	57.6535

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
за периодот што завршува на 31 декември 2023 година
износите се искажани во денари