

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи

за годината што завршува на
31 декември 2024 година

со Извештај на независниот ревизор

Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Северна Македонија
+389 (2) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје ("Друштвото"), прикажани на страните од 3 до 44, кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на 31 декември 2024 година и извештаите за сеопфатна добивка, извештајот за промените во капиталот и извештајот за паричниот тек за годината тогаш завршена, како и осврт на значајните сметководствени политики и останатите белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување ("МАПАС") и Сметководствените Стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за друштвата за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиските извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени и објавени во Република Северна Македонија во Службен весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Друштвото за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Друштвото.



Извештај на независниот ревизор

Ревизијата, исто така вклучува осврт на користените сметководствени политики и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Друштвото на 31 декември 2024 година како и неговата финансиска успешност и неговиот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување и Сметководствените Стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Друштвото за годината завршена на 31 декември 2023 година беа ревидирани од друг ревизор којшто искажа немодификувано мислење за тие финансиски извештаи на 12 февруари 2024 година.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Друштвото изготвен согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва.

Согласно изискувањата на член 34 (д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Друштвото, изготвен од раководството согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Друштвото и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Друштвото, на и за годината која завршува на 31 декември 2024 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Друштвото која што беше одобрена од Управниот одбор на Друштвото на 6 февруари 2025 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Друштвото, којшто беше одобрен од Управниот одбор на Друштвото на 6 февруари 2025 година.

Скопје, 17 февруари 2025 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР
Срѓан Ранѓеловиќ

КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје
Управител
Срѓан Ранѓеловиќ



Финансиски
извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Финансиски извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2024 година

Извештај за сеопфатната добивка за годината што завршува на 31 декември 2024 година

	Белешка	Во илјади денари	
		2024	2023
Приходи од управување со фондовите	5	416.642	363.171
Приходи од надоместок од придонеси		135.730	125.158
Приходи од надоместок за управување		280.903	238.013
Приходи од надоместок за премин		9	-
Расходи од управување со фондовите	5	(100.725)	(91.704)
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		(52.160)	(45.734)
Расходи за чуварот на имот (% од нето средства))		(18.401)	(18.631)
Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)		(7.189)	(6.334)
Трошоци за маркетинг		(15.791)	(16.418)
Трошоци за агенти		(5.738)	(3.041)
Останати трошоци за управување со фондовите		(1.446)	(1.546)
Добивка од управување со фондовите		315.917	271.467
Останати приходи на Друштвото	6	205	1.674
Расходи од управување со Друштвото		(95.348)	(92.233)
Трошоци за материјали и услуги	7	(14.136)	(13.997)
Амортизација	12,13	(4.724)	(4.651)
Останати трошоци од работењето	8	(17.680)	(21.298)
Плати, надоместоци за плата и останати трошоци за вработените	9	(58.395)	(52.287)
Резервирања за трошоци и ризици	25	(413)	-
Финансиски приходи		37.098	33.177
Камати од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	10	26.164	24.363
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	10	4.039	5.941
Нереализирани добивки од финансиски средства	10	6.640	2.673
Реализирани добивки од финансиски средства	10	255	200
Финансиски расходи		(5.308)	(12.186)
Расходи од камати од работење со поврзани и неповрзани субјекти	10	(20)	(14)
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	10	(4.053)	(5.947)
Нереализирани загуби од финансиски средства	10	(1.235)	(6.225)
Добивка пред оданочување		252.564	201.899
Данок на добивка	11	(26.003)	(13.109)
Нето добивка за годината		226.561	188.790
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупна нето сеопфатна добивка		226.561	188.790

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Финансиски извештаи**

за годината што завршува на 31 декември 2024 година

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2024 година**

Во илјади денари

	Белешка	2024	2023
Средства			
<i>Нетековни средства</i>			
Компјутерски софтвер		3.905	5.167
<i>Нематеријални средства</i>	12	3.905	5.167
<i>Недвижности и опрема</i>			
Градежни објекти		34.226	35.225
Мебел, возила и друга опрема		5.892	4.313
<i>Недвижности и опрема</i>	13	40.118	39.538
Вкупно нематеријални средства, недвижности и опрема		44.023	44.705
<i>Долгорочни финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	16	460.810	486.511
Вкупно долгорочни финансиски вложувања		460.810	486.511
Вкупно нетековни средства		504.833	531.216
<i>Тековни средства</i>			
<i>Пари и парични еквиваленти</i>			
Жиро сметка	15	118.471	120.259
Благајна	15	17	26
Пари и парични еквиваленти		118.488	120.285
<i>Финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	17	114.082	100.304
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	16	44.343	25.091
Останати краткорочни вложувања	18	77.212	31.002
Краткорочни финансиски вложувања		235.637	156.397
<i>Побарувања од купувачите и останати побарувања</i>			
Побарувања за надоместок од уплатени придонеси	19	11.496	7.386
Побарувања за повеќе платен данок од добивка	19	-	3.695
Останати побарувања	19	263	212
Побарувања од купувачите и останати побарувања		11.759	11.293
<i>Однапред платени трошоци и пресметани приходи</i>			
Однапред платени трошоци	20	2.600	417
Пресметани приходи	20	25.516	22.794
Однапред платени трошоци и пресметани приходи		28.116	23.211
Вкупно тековни средства		394.000	311.186
Вкупно средства		898.833	842.402

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Финансиски извештаи**

за годината што завршува на 31 декември 2024 година

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2024 година (продолжува)**

Во илјади денари

Капитал и обврски	Белешка	2024	2023
Капитал			
Акционерски капитал	21	110.459	110.459
Резерви		41.505	42.535
Акумулирана добивка		703.336	664.535
Капитал		855.300	817.529
Обврски			
Нетековни обврски			
Останати обврски спрема вработените	25	1.545	1.132
Нетековни обврски		1.545	1.132
Тековни обврски			
Обврски кон добавувачи во земјата и останати обврски	22	11.842	9.120
Обврски кон добавувачи во странство		250	611
Обврски за данок на додадена вредност		45	148
Обврски за данок од добивката		13.283	-
Обврски кон државата и други институции по основ на неспомнати давачки	23	1.887	1.274
Пресметано, а одложено плаќање на трошоците	24	11.214	10.220
Тековни обврски кон вработените		3.467	2.368
Тековни обврски		41.988	23.741
Вкупни обврски		43.533	24.873
Вкупно капитал и обврски		898.833	842.402

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на Друштвото на 30 јануари 2025 година.

Г-ѓа Весна Стојановска

Генерален Директор



Г-ѓа Билјана Русомарова

(Овластен сметководител

бр. на уверение 0102628)



Г-дин Иван Стојановиќ

Втор Генерален Директор



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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Финансиски извештаи**

за годината што завршува на 31 декември 2024 година

**Извештај за сеопфатна добивка
за годината што завршува на
31 декември 2024 година**

	Во илјади денари				
	Акционерски капитал	Законски резерви	Останати резерви	Акумулирана добивка	Вкупно
На 1 јануари 2023 година	110.459	22.092	21.605	625.583	779.739
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	188.790	188.790
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	188.790	188.790
<i>Трансакции со сопствениците</i>					
Исплатена дивиденда (Белешка 21)	-	-	-	(151.000)	(151.000)
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	3.258	(3.258)	-
Пренос од неискористена реинвестирана добивка во акумулирана добивка	-	-	(4.420)	4.420	-
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	(1.162)	(149.838)	(151.000)
На 31 декември 2023 година	110.459	22.092	20.443	664.535	817.529
На 1 јануари 2024 година	110.459	22.092	20.443	664.535	817.529
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	226.561	226.561
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	226.561	226.561
<i>Трансакции со сопствениците</i>					
Исплатена дивиденда (Белешка 21)	-	-	-	(188.790)	(188.790)
Пренос од неискористена реинвестирана добивка во акумулирана добивка	-	-	(1.031)	1.031	-
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	(1.031)	(187.759)	(188.790)
На 31 декември 2024 година	110.459	22.092	19.412	703.337	855.300

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Финансиски извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2024 година****Извештај за паричните текови
за годината што завршува на
31 декември 2024 година***Во илјади денари*

Белешка	2024	2023
Парични текови од оперативни активности		
Приливи од управување со фондовите	407.627	354.667
Приливи од продажба на други услуги	205	1.674
Исплатено на агенти	(5.738)	(3.041)
Исплатено на вработени	(57.296)	(52.287)
Исплатено на добавувачи на маркетинг активности	(15.791)	(16.418)
Исплатено за управување со фондот	(78.295)	(72.245)
Исплатено на други добавувачи	(25.299)	(32.081)
Исплатено за данок на добивка	(12.720)	(17.570)
	212.693	162.699
Парични текови од инвестициски активности		
Набавка на материјални и нематеријални средства	(4.041)	(4.218)
Приливи од доспелани депозити и камати	247.464	150.670
Пласмани на депозити во банки	(288.637)	(137.500)
Приливи од доспелани обврзници и купони	44.102	32.141
Одливи од купување на обврзници	(24.587)	(19.715)
	(25.699)	21.376
Финансиски активности		
Исплата на дивиденди	(188.791)	(151.000)
	(188.791)	(151.000)
Нето промени на паричните средства		
Парични средства на почетокот на годината	120.285	87.210
Парични средства на крајот на годината	118.488	120.285

1 Општи информации

КБ Прво пензиско друштво АД, Скопје („Друштвото“) е акционерско друштво основано врз основа на одлуката на Основен Суд Скопје бр. 3147/2005 на 19 мај 2005 година. Друштвото е регистрирано со седиште на ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр. 6, Скопје, Република Северна Македонија.

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Скупина Прва Заваровалнишки Холдинг д.д. Љубљана, Република Словенија со 51% и Комерцијална банка АД Скопје, Република Северна Македонија со 49% учество во вкупниот акционерски капитал.

Основна дејност на Друштвото е управување со КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд и КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите применливи прописи и регулативи во земјата.

Дозволата за основање на Пензиско друштво за управување со пензиски фондови е добиена од Агенцијата за супервизија на капиталното финансирано пензиско осигурување (МАПАС) на 4 април 2005 година. Од тогаш па до 9 јуни 2005 година, кога е добиено Одобрение за управување со задолжителни пензиски фондови бр. 02-01, Друштвото ги исполни сите задолжителни обврски и услови одредени со Законот и соодветните законски акти. На 2 декември 2009 година, Друштвото доби дозвола за управување со доброволни пензиски фондови бр. 02-02.

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

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

Финансиските извештаи на Друштвото се изготвени врз основа на концептот 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. Основите за мерење на секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денари (МКД), која е функционална валута на Друштвото и сите износи се заокружени во најблискиот износ во илјади ('000) освен доколку не е поинаку наведено.

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството на Друштвото 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 се прегледуваат на континуирана основа. 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.

Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка 4: Значајни сметководствени проценки.

Друштвото работи во високо регулирана индустрија. Друштвото признава приходи по основ на следните надоместоци: 1) Приходи од надоместок од придонеси и 2) Приходи од надоместок за управување, коишто се пресметуваат врз основа на однапред утврдени проценти согласно Закон.

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 искажани во денари со примена на средните курсеви кои важат на денот на составувањето на Извештајот за финансиската состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите од странска валута, се вклучени во добивките или загубите во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Извештајот за финансиската состојба деноминирани во странска валута, се следните:

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Нетирање на финансиските инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот е презентираан во Извештајот за финансиската 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 во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 1,80%, (во 2023 година 1,90%).

- Месечен надоместок во висина од 0,030% од вредноста на нето средствата на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2023 година 0,030%).
- Надоместок од 15 евра во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд.
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,5%, од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2023 година: максимум 2,5%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2023 година: максимум 0,075%) од вредноста на нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок од 10 евра во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите

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

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,7% (2023: 0,7%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

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

Надоместокот на Задолжителниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје од 03.10.2024 година изнесува 0,022% годишно (од 03.10.2023 година изнесуваше 0,024%) од вкупните нето средства на фондот. Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје изнесува 0,06% (2023: 0,06%) годишно од вкупните нето средства на фондот.

Трошоци за ФПИОСМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “ФПИОСМ”) во износ од 0,1% (2023: 0,1%) од вкупно уплатените придонеси во претходниот месец во Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото.

Трошоци за трансакции

Трошоците за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Северна Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Со промена на банката чувар од 03.10.2018 година, банката чувар на имот ги презеде трошоците поврзани со ангажирање на суб чувар, освен активностите што ги врши суб чуварот поврзани со процедурата за ослободување од данок и поврат на данок, како и други стварни трошоци за услуги кои ги извршува суб – чуварот како резултат на барања иницирани од страна на Друштвото.

Трошоци 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 годишните известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

Трошоци за агенти

Друштвото признава трошоци за агенти за склучени договори со нови членови на фондовите. Во трошоците за агенти се вклучени и трошоци кои се однесуваат на склучени договори за премини од други пензиски фондови, полагање испити и лиценцирање на агентите, лица ангажирани по договор на дело со цел придобивање на нови членови во фондовите и слично. Согласно Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво, Друштвото ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди.

Останати трошоци за управување со фондовите

Друштвото признава трошоци за спроведување на постапка за давање согласности од страна на Агенцијата, пристап до информацискиот систем на Агенцијата и други трошоци поврзани со управување на фондовите.

2.6 Финансиски средства

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги класифицира финансиските средства 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. Средствата во оваа категорија се класифицираат како тековни средства.

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 средства класифицирани во оваа категорија на датумот на Извештајот за финансиската состојба.

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 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

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 за 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 тековните добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Депозитите почетно се евидентираат по објективна вредност.

Последователно мерење на финансиските средства

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

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 (обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена се употребува метод на линеарна амортизација, при што почетната вредност е последно утврдената цена на таа хартија од вредност. Ако со инструментот (освен обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена, објективната вредност се утврдува по пат на употреба на техника на проценка базирана на пазарни претпоставки.

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

2. 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви 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 Извештајот за сеопфатна добивка за тековниот период. Дисконотот, т.е. премијата како дел од амортизационата вредност се признава како приход односно расход во Извештајот за сеопфатна добивка. Приходи од дивиденди од финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во тековните добивки / загуби како приходи во моментот кога Друштвото има воспоставено право на прилив од дивиденда.

Во моментот на депривирање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депривираат од главнината и нето-добивките или загубите се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

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 до доспевање се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

4. Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

Депривирање

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Друштвото ги пренело значително сите ризици и користи од сопственоста. При продажба на хартии од вредност се утврдува разлика меѓу продажната и сметководствената вредност на хартиите од вредност. Добивката или загубата која произлегува од продажбата се искажува во Извештајот за сеопфатна добивка.

Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се подмирени, поништени или престануваат да важат.

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. Овие средства се евидентираат по нивната набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и евентуалното резервирање поради обезвреднување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода, со примена на амортизациона стапка од 20% годишно.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Нематеријални средства (продолжение)

На крајот на секоја година, Друштвото врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се обезвреднети. Доколку постојат какви било индикации, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку таа е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Останати нематеријални средства

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

2.8 Недвижности и опрема

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

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

Градежни објекти	2,5%
Компјутери	25,0%
Моторни возила	25,0%
Мебел и канцелариска опрема	10,0% - 25,0%

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

На крајот на секоја година, Друштвото врши анализа на сметководствените вредности на недвижностите и опремата и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се обезвреднети. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Корисниот век на употреба на средството треба да се ревидира еднаш годишно и истиот треба да се промени доколку има значајни промени во очекуваните идни економски користи на средството.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

Доколку причините за обезвреднување исчезнат, претходно признаениот износ на загуба поради обезвреднување Друштвото го ослободува / анулира преку коригирање на сметката за загуба поради обезвреднување и го вклучува во Извештајот за сеопфатна добивка. 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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 Извештајот за сеопфатна добивка.

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

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

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

2.10 Обврски кон агенти

Друштвото ги признава обврските кон агентите односно лица кои имаат склучено агентски договори со Друштвото и се ангажирани со цел да склучуваат договори со осигуреници за членување во задолжителниот и доброволниот пензиски фонд.

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки и пари во благајна, жиро сметки во денари и странска валута и депозити со оригинален рок на доспевање до три месеци.

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 коригираат 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените

(а) Планови за дефинирани придонеси

Друштвото врши уплата кон плановите за дефинирани придонеси за користи по престанок на вработувањето во согласност со националното законодавство. Придонесите врз основа на платите се уплатуваат до националните организации задолжени за исплата на пензиското осигурување. Не постои дополнителна обврска во однос на овие планови. Обврските за придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расходи во периодот во кој настануваат, како дел од трошоците за вработени.

(б) Планови за дефинирани користи

Согласно националното законодавство во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнини при пензионирање на своите вработени. Износот на отпремнина за пензионирање изнесува две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Друштвото нема дополнителна обврска по основ на плановите за дефинирани користи.

План за дефинирани користи претставува план за користи по завршување на вработувањето и истиот е различен од плановите за дефинирани придонеси. Нето обврската на Друштвото во однос на плановите за дефинирани користи се пресметува со проценување на износот на идни користи кои вработените ги стекнале како надомест за нивната служба во тековниот и минатиот период; тие користи се дисконтирани за да се утврди нивната сегашна вредност.

Пресметката се извршува од страна на квалификуван актуар со примена на метода на кредитирање на проектирана единица.

Премерувањата кои произлегуваат од плановите за дефинирани користи вклучуваат актуарски добивки и загуби. Друштвото веднаш ги признава во добивката или загубата и сите други трошоци поврзани со планови за дефинирани користи ги признава во трошоци за користи за вработените во добивка или загуба. Кога користите од планот се менуваат, делот од променетите користи поврзани со минатата служба на вработениот, се признава веднаш во добивката или загубата кога се случува измена или прекинување на планот.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените (продолжение)

в) Останати долгорочни користи за вработените

Јубилејните награди се исплаќаат на вработените согласно локалната законска регулатива. Друштвото искажува нето 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 дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

г) Краткорочни користи за вработените

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

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 признаени директно во главнината и соодветниот данок од добивка се признава во главнината. 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 Извештајот за финансиска 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 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 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.

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се депризнаваат во моментот кога се измирени, откажани или истечени.

2.16 Главнина, резерви и плаќања за дивиденди

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции. Акционерскиот капитал се состои од 1.800 обични акции и изнесува 110.459 илјади денари. Истиот е целосно уплатен во паричен износ.

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулираните добивки. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Со датумот на известување задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од оснивачкиот капитал на Друштвото.

Останати резерви Друштвото евидентира со издвојување на дел од добивката од минатата година со цел да инвестира во материјални и нематеријални средства во тековната година.

Ова издвојување е согласно законот за данок на добивка при што даночната основа може да се намали за издвоениот износ за инвестиции.

Акумулирана и тековна добивки

Акумулираната добивка ги вклучуваат задржаните добивки од претходните периоди, а тековната добивка ја вклучува добивката од периодот за кој се известува.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврска во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што се објавени по датумот на Извештајот за финансиска состојба, доколку има, се обелоденети во Белешката за Настани по датумот на известување.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.17 Неизвесни средства и обврски

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

2.18 Наем

Друштвото признава постоење на договор за наем врз основа на суштината на договорот во зависност од тоа дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Друштвото како закупец

Финансиски наем е тековен закуп на средство кој на Друштвото суштински му ги пренесува ризиците и бенефитите поврзани за сопственоста на предметот на наем. Закупените средства се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по нивната објективна вредност или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните наем плаќања. Наем плаќањата се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на наем обврските со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот. Капитализираните средства за наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот работен век на средството или според наем периодот, ако не постои реална сигурност дека Друштвото ќе стекне сопственост над средството до крајот на наем периодот. Друштвото нема класифицирани средства во оваа категорија.

Исплатите на оперативен наем се признаваат како трошок на правопрпорционална основа во текот на наем на периодот. Поврзаните трошоци како што се трошоци за одржување и осигурување се признаваат во периодот на нивното настанување.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.19 Трансакции со поврзани субјекти

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

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

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

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

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

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

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

2.20 Настани по датумот на известување

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

2.21 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

Во Службен весник, бр. 75/24, од 3 април 2024 година е објавен нов Правилник за начинот на водење сметководство. Новиот Правилник влезе во сила од 4 април 2024 година, а ќе започне да се применува од 1 јануари 2025 година, со исклучок на меѓународниот стандард за финансиско известување 17 Договори за осигурување и меѓународниот стандард за финансиско известување 9 Финансиски инструменти, кои ќе се применуваат од 1 јануари 2028 година. Со денот на отпочнувањето на примената на овој Правилник 1 јануари 2025 година, престанува да важи актуелниот Правилник за водење сметководство („Службен весник“, бр. 159/09, 164/10 и 107/11). Друштвото е во процес на проценка на влијанието на новиот Правилник за водење сметководство врз финансиските извештаи, но не се очекува значителни ефекти врз финансиските извештаи.

3 Управување со финансиски ризици

Деловните активности на Друштвото се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со финансиските ризици 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 финансиските ризици 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 евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година е како што следи:

31 декември 2024 година

во илјади денари

	Република Северна Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	118.488	-	-	-	118.488
Дадени кредити, депозити и кауции	77.212	-	-	-	77.212
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	114.082	-	-	-	114.082
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	505.153	-	-	-	505.153
Останати побарувања	37.021	-	-	-	37.021
Вкупно на 31 декември 2024	851.956	-	-	-	851.956

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори (продолжение)

31 декември 2023 година

во илјади денари

	Република Северна Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	120.285	-	-	-	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	31.002	-	-	-	31.002
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	100.304	-	-	-	100.304
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	511.602	-	-	-	511.602
Останати побарувања	7.493	-	-	-	7.493
Вкупно на 31 декември 2023	770.686	-	-	-	770.686

3.3 Пазарни ризици

Друштвото е изложено на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Друштвото на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Друштвото утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

31 декември 2024 година

во илјади 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
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	117.836	-	-	-	-	652	-	118.488
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	77.212	77.212
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	114.082	114.082
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	505.153	505.153
Останати побарувања	-	-	-	-	-	37.021	-	37.021
Вкупни финансиски средства	117.836	-	-	-	-	37.673	696.447	855.956
Тековни финансиски обврски	23.306	-	-	-	-	-	-	23.306
Вкупни финансиски обврски	23.306	-	-	-	-	-	-	23.306
Нето каматен ризик	94.530	-	-	-	-	37.673	696.447	828.650

31 декември 2023 година

во илјади 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
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	120.259	-	-	-	-	26	-	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	31.002	31.002
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	100.304	100.304
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	511.602	511.602
Останати побарувања	-	-	-	-	-	7.493	-	7.493
Вкупни финансиски средства	120.259	-	-	-	-	7.519	642.908	770.686
Тековни финансиски обврски	19.951	-	-	-	-	-	-	19.951
Вкупни финансиски обврски	19.951	-	-	-	-	-	-	19.951
Нето каматен ризик	100.308	-	-	-	-	7.519	642.908	750.735

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година (во %):

	31 декември 2024			31 декември 2023		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	3,60%	-	-	3,25%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	3,89%	-	-	2,80%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	4,00%	-	-	3,83%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,31%	-	-	3,29%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година.

31 декември 2024 година

во илјади денари

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	-	-	11	118.477	118.488
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	77.212	77.212
ХВ за тргување	114.082	-	-	-	114.082
ХВ кои се чуваат до доспевање	505.153	-	-	-	505.153
Останати побарувања	-	-	-	37.021	37.021
Вкупни финансиски средства	619.235	-	11	232.710	851.956
Обврски					
Останати финансиски обврски	250	-	-	23.056	23.306
Вкупни финансиски обврски	250	-	-	23.056	23.306
Нето девизна позиција	618.985	-	11	209.654	828.650

31 декември 2023 година

во илјади денари

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	65	-	11	120.209	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	31.002	31.002
ХВ за тргување	100.304	-	-	-	100.304
ХВ кои се чуваат до доспевање	511.602	-	-	-	511.602
Останати побарувања	-	-	-	7.493	7.493
Вкупни финансиски средства	611.971	-	11	158.704	770.686
Обврски					
Останати финансиски обврски	611	-	-	19.340	19.951
Вкупни финансиски обврски	611	-	-	19.340	19.951
Нето девизна позиција	611.360	-	11	139.364	750.735

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

3.4 Ликвидносен ризик

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, како и останати повлекувања.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Друштвото, групирани според нивната договорна доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање.

31 декември 2024 година

во илјади денари

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	118.488	-	-	-	-	118.488
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	77.212	-	-	77.212
ХВ за тргување	114.082	-	-	-	-	114.082
ХВ кои се чуваат до доспевање	9.157	1.155	34.031	30.423	430.387	505.153
Останати побарувања	37.021	-	-	-	-	37.021
Вкупни финансиски средства	278.748	1.155	111.243	30.423	430.387	851.956
Обврски						
Останати финансиски обврски	23.306	-	-	-	-	23.306
Вкупни финансиски обврски	23.306	-	-	-	-	23.306
Нето ликвидна разлика	255.442	1.155	111.243	30.423	430.387	828.650

31 декември 2023 година

во илјади денари

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	120.285	-	-	-	-	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	31.002	-	-	31.002
ХВ за тргување	100.304	-	-	-	-	100.304
ХВ кои се чуваат до доспевање	2.157	1.154	21.780	67.555	418.956	511.602
Останати побарувања	7.493	-	-	-	-	7.493
Вкупни финансиски средства	230.239	1.154	52.782	67.555	418.956	770.686
Обврски						
Останати финансиски обврски	19.951	-	-	-	-	19.951
Вкупни финансиски обврски	19.951	-	-	-	-	19.951
Нето ликвидна разлика	210.288	1.154	52.782	67.555	418.956	750.735

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

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: котирани 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 Извештајот за финансиска состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година се како што следи:

во илјади денари

31.12.2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	114.082	-	114.082
31.12.2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	100.304	-	100.304

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)

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 Извештајот за финансиската состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

во илјади денари	31 декември 2024		31 декември 2023	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	118.488	118.488	120.285	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	77.212	77.212	31.002	31.002
ХВ кои се чуваат до доспевање	505.153	457.688	511.602	441.095
Останати побарувања	37.021	37.021	7.493	7.493
Вкупни финансиски средства	737.874	690.409	670.382	599.875
Обврски				
Тековни финансиски обврски	23.306	23.306	19.951	19.951
Вкупни финансиски обврски	23.306	23.306	19.951	19.951

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради обезвреднување. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената вредност, бидејќи се краткорочни.

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Објективната вредност на финансиски средства со кои не се тргува на активни пазари, се одредува според претпоставки базирани на пазарните услови кои постојат на датумот на известување.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства што вклучуваат пари и парични еквиваленти се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од 3 месеци. Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на известување.

3 Управување со финансиските ризици (продолжение)**3.6 Управување со главнината**

При управување на својот капитал, Друштвото се придржува кон следните цели:

- Придржување кон условите во врска со главнината поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Друштвото да продолжи со своето деловно работење во континуитет и
- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Друштвото е должно да ја следи структурата на својот капитал.

Усогласеност со законската регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, односно со член 20 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, доколку дојде до зголемување на главнината на Друштвото (поради зголемување на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд), Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на дневна основа.

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

<i>во илјади денари</i>	31.12.2024	31.12.2023
Главнина	855.300	817.529
Основна главнина	110.459	110.459
Минимум износ на потребна главнина	614.950	614.950
Сооднос на главнина и основна главнина	774,31%	740,12%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	139,08%	132,94%

4 Значајни сметководствени проценки

При примената на сметководствените политики на Друштвото, опишани во Белешка 2 кон овие финансиски извештаи, од Раководството на Друштвото се бара да врши проценки и прави претпоставки за евидентирани износи на средствата и обврските кои не се јасно воочливи од нивните извори на евидентирање. Проценките и придружните претпоставки се засноваат на минати искуства и други фактори, за кои се смета дека се релевантни. При тоа, фактичките резултати може да отстапуваат од таквите проценки. Проценките и главните претпоставки се проверуваат тековно. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој истите се ревидирани доколку таквото ревидирање влијае само за или во тој период, како и за идни периоди, доколку ревидирањата влијаат за тековниот и идните периоди.

Несигурност во проценките

Оштетување кај нефинансиските средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

Употребен век на средствата што се амортизираат

Раководството врши редовна проверка на употребниот век на средствата што се амортизираат. Раководството проценува дека утврдениот употребен век на средствата ја претставува очекуваната употребливост (корисност) на средствата. Евидентирани вредности на овие средства се анализирани во Белешките 12 и 13.

Оштетување кај финансиски средства

Оштетување на побарувања од купувачи и останати побарувања

Друштвото прави проценка за евентуално оштетување на побарувањата од купувачи и останати побарувања врз основа на проценка на ризикот од потенцијални загуби кои резултираат од неможноста да се наплатат овие побарувања. При проценка на соодветноста на загубата поради оштетување за овие побарувања, проценката се темели врз доспевањето на салдото на сметката за побарувања и минатото искуство на евентуални отписи, и промените во условите за плаќање. Ова подразбира правење претпоставки за идните приливи на парични средства.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик и кога е проценето дека постојат индикации дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар, всушност, ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****За годината што завршува на 31 декември 2024 година****(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)****5 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

	2024	2023
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	129.367	120.386
2. Приходи од надоместок за управување	264.125	223.507
3. Приходи од надоместок за премин	8	-
	393.500	343.893
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	50.326	44.360
2. Расходи за чуварот на имот (% нето средства)	17.279	17.664
3. Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	7.189	6.334
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	14.807	15.327
6. Трошоци за агенти	2.888	1.587
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.155	1.137
	93.644	86.409
Добивка од управувањето со фондот	299.856	257.484

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	2024	2023
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	6.363	4.772
2. Приходи од надоместок за управување	16.778	14.506
3. Приходи од надоместок за премин	1	-
	23.142	19.278
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	1.834	1.374
2. Расходи за чуварот на имот (% од нето средства)	1.122	967
3. Трошоци за трансакции	-	-
4. Трошоци за маркетинг	984	1.091
5. Трошоци за агенти	2.850	1.454
6. Останати трошоци за управување со фондот	291	409
	7.081	5.295
Добивка од управувањето со фондот	16.061	13.983

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6 Останати приходи на Друштвото

	2024	2023
Приходи од продажба на автомобил	-	769
Укинување на резервирања од отпремнини при пензионирање и јубилејни награди (Белешка 25)	-	658
Приход од надомест на штети од осигурителни компании	-	86
Останати приходи	205	161
Вкупни останати приходи на Друштвото	205	1.674

7 Трошоци за материјали и услуги

	2024	2023
Услуги за одржување	7.178	6.436
Пошта, телекомуникации и друго	3.068	3.005
Наемнина	1.615	2.232
Материјали и енергија	1.526	1.627
Трошоци за ситен инвентар	150	202
Трошоци за регистрација на возила	218	181
Останати трошоци	381	314
Вкупно трошоци за материјали и услуги	14.136	13.997

8 Останати трошоци од работењето

	2024	2023
Надомести за ангажирани лица преку приватна агенција за вработување	5.106	3.181
Надомести за членови на Надзорен одбор	3.330	2.918
Интелектуални и професионални услуги	4.437	2.876
Репрезентација	1.298	1.275
Трошоци за лиценци	1.510	1.255
Трошоци за претплата на стручна литература, весници и сл.	730	417
Банкарски надомести	299	264
Спонзорства и донации	588	8.709
Даноци, членарини	100	130
Други нематеријални трошоци	202	189
Премии за осигурување	80	84
Вкупни останати трошоци од работењето	17.680	21.298

Во 2023 година, Друштвото донираше 8.709 илјади денари, од кои 8.370 илјади денари на спортски физички и правни субјекти, преку реализација на спортски ваучери издадени од Агенцијата за млади и спорт. за кои согласно закон користеше даночно ослободување (Белешка 11).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

9 Плати, надоместоци за плата и останати трошоци за вработените

	2024	2023
Нето плати	33.670	29.704
Придонеси од плати и даноци	16.069	15.477
Премии за доброволно осигурување на вработените	2.640	2.379
Новогодишен надоместок	1.544	1.142
Регрес за годишен одмор	1.406	1.361
Трошоци за службени патувања	1.286	1.519
Доброволно здравствено осигурување	514	-
Трошоци за стручно образование	472	355
Други примања на вработените	794	350
Вкупни трошоци за плати, надоместоци за плата и останати трошоци за вработените	58.395	52.287

10 Финансиски приходи и расходи

	2024	2023
Приходи од камати на депозити	1.794	1.089
Приходи од камата на трансакциска сметка	3.190	3.083
Приходи од камати на хартии од вредност	21.529	20.483
Приходи од дисконт на хартии од вредност	(349)	(292)
Нереализирани добивки од финансиски средства	6.640	2.673
Реализирани добивки од финансиски средства	255	200
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	4.039	5.941
Вкупно финансиски приходи	37.098	33.177
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	(4.053)	(5.947)
Нереализирани загуби од финансиски средства	(1.235)	(6.225)
Расходи од камати од работење со поврзани и неповрзани субјекти	(20)	(14)
Вкупно финансиски расходи	(5.308)	(12.186)
Нето финансиски приходи и расходи	31.790	20.991

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	2024	2023
Добивка пред оданочување	252.564	201.899
Непризнаени расходи за даночни цели	7.465	15.117
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	0	(2.228)
Даночна основа	260.029	214.788
Пресметан данок на добивка 10%	26.003	21.479
Даночно олеснување	0	8.370
Пресметан данок на добивка по намалување	26.003	13.109
Ефективна даночна стапка	10,30%	6,49%

Во 2024г. Друштвото не користеше намалување на пресметаниот данок од добивка. (Во 2023г. Друштвото го искористи правото на даночно намалување на пресметаниот данок на добивка во износ од 8.370 илјади денари врз основа на реализација на ваучери за донација издадени од Агенцијата за млади и спорт во спортски физички и правни субјекти (Белешка 8).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****За годината што завршува на 31 декември 2024 година****(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)****11 Данок на добивка (продолжение)**

Документацијата на Друштвото за 2024 и 2023 година не беше предмет на даночна контрола за данок на добивка од страна на даночните органи. Резервациите за дополнителни даноци и пенали, доколку постојат, кои може да бидат утврдени во случај на даночна контрола, не можат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

12 Нематеријални средства

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
1 јануари 2024	23.782	900	-	24.682
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-
31 декември 2024	23.782	900	-	24.682
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2024	18.615	900	-	19.515
Амортизација за годината	1.262	-	-	1.262
На 31 декември 2024	19.877	900	-	20.777
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2024	3.905	-	-	3.905
На 1 јануари 2024	5.167	-	-	5.167

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
1 јануари 2023	18.206	900	3.583	22.689
Набавки во текот на годината	228	-	1.765	1.993
Пренос од средства во подготовка	5.348	-	(5.348)	-
31 декември 2023	23.782	900	-	24.682
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2023	17.360	900	-	18.260
Амортизација за годината	1.255	-	-	1.255
На 31 декември 2023	18.615	900	-	19.515
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2023	5.167	-	-	5.167
На 1 јануари 2023	846	-	3.583	4.429

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

13 Недвижности и опрема

	Објекти	Компјутери мебел, возила и друга опрема	Објекти и материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2024	39.971	23.406	-	63.377
Набавки во текот на годината	-	4.041	-	4.041
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
На 31 декември 2024	39.971	27.447	-	67.418
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2024	4.746	19.093	-	23.839
Амортизација за годината	999	2.462	-	3.461
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
На 31 декември 2024	5.745	21.555	-	27.300
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2024	34.226	5.892	-	40.118
На 1 јануари 2024	35.225	4.313	-	39.538

	Објекти	Компјутери мебел, возила и друга опрема	Објекти и материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2023	39.971	22.301	-	62.272
Набавки во текот на годината	-	2.254	-	2.254
Отуѓување и расходување	-	(1.149)	-	(1.149)
На 31 декември 2023	39.971	23.406	-	63.377
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2023	3.747	17.816	-	21.563
Амортизација за годината	999	2.397	-	3.396
Отуѓување и расходување	-	(1.120)	-	(1.120)
На 31 декември 2023	4.746	19.093	-	23.839
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2023	35.225	4.313	-	39.538
На 1 јануари 2023	36.224	4.485	-	40.709

14 Финансиски инструменти по категории

Евидентираните вредности на финансиските средства и обврски на Друштвото признаени на датумот на Извештајот за финансиската состојба за објавените периоди можат исто така да бидат категоризирани на следниов начин:

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2024				
Средства според извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	118.488	-	118.488
Дадени кредити, депозити и кауции	-	77.212	-	77.212
Хартии од вредност за тргување	114.082	-	-	114.082
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	505.153	505.153
Останати краткорочни побарувања	-	37.021	-	37.021
Вкупно	114.082	232.721	505.153	851.956

	Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според извештај за финансиската состојба		
Тековни финансиски обврски	23.306	23.306
Вкупно	23.306	23.306

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2023				
Средства според извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	120.285	-	120.285
Дадени кредити, депозити и кауции	-	31.002	-	31.002
Хартии од вредност за тргување	100.304	-	-	100.304
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	511.602	511.602
Останати краткорочни побарувања	-	7.493	-	7.493
Вкупно	100.304	158.780	511.602	770.686

	Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според извештај за финансиската состојба		
Тековни финансиски обврски	19.951	19.951
Вкупно	19.951	19.951

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

15 Пери и парични еквиваленти

	31.12.2024	31.12.2023
Трансакциска сметка во Комерцијална банка	632	1.365
Девизна трансакциска сметка во Комерцијална банка	3	64
Трансакциска сметка во Прокредит банка	117.836	118.830
Благајна	17	26
Вкупно	118.488	120.285

Со состојба на 31 декември 2024 година:

- Друштвото има потпишано договор за отварање на денарска трансакциска сметка во Про Кредит Банка АД Скопје со камата по видување од 3,60%.
- Друштвото има денарска и девизна трансакциска сметка во Комерцијална банка како и посебна наменска сметка за исплата на плати на вработените со камата по видување од 0,00% за сите трансакциски сметки.

16 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	31.12.2024	31.12.2023
Државни обврзници долгорочен дел	460.810	486.511
Државни обврзници краткорочен дел	44.343	25.091
Вкупно обврзници кои се чуваат до доспевање	505.153	511.602

Државните обврзници кои се чуваат до доспевање се во износ од 505.153 илјади денари (2023: 511.602 илјади денари), и истите се состојат од обврзници за денационализација во износ од 8.866 илјади денари (2023 година: 14.540 илјади денари) и континуирани обврзници со износ од 496.287 илјади денари (2023 година: 497.062 илјади денари) издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2030 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2025 до 2050 година и се со годишна каматна стапка од 2,20% до 5,35%.

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

	31.12.2024	31.12.2023
Обврзници за денационализација	7.594	11.850
Континуирани обврзници	106.488	88.454
Вкупно	114.082	100.304

Обврзниците за тргување во вкупен износ од 114.082 илјади денари (2023: 100.304 илјади денари), се состојат од обврзници за денационализација и континуирани обврзници. Обврзниците за денационализација се со годишен купон од 2% и достасуваат во годишни рати од 2025 до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 2,20% до 5,90%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2039 година. Обврзниците се издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

18 Останати краткорочни вложувања

На 31 декември 2024

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ – флекси	30.12.2024-30.12.2025	60.009	4%	фиксна камата
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ-флакси	29.07.2024-29.07.2025	17.203	3,5%	фиксна камата
Вкупно		77.212		

Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото има потпишано договор за:

- Флексибилен депозит со Халк Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 4,0%. Договорот дозволува делумно повлекување на орочениот депозит пред истек на рокот за орочување без казнена камата се додека Друштвото одржува минимално салдо од 5.000 илјади денари. Доколку условот за одржување минимално салдо не се исполни, на износот на минималното салдо се пресметува камата по видување. Договорот исто така дозволува дополнителни уплати до достигнување на вкупен износ од 60.000 илјади денари.
- Флексибилен депозит со Шпаркасе Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 3,5%. Договорот вклучува депозит со иницијален износ од 3.000 илјади денари до максимален износ од 120.000 илјади денари.

На 31 декември 2023

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ – флекси	30.12.2022-30.12.2024	31.002	2,8%	фиксна камата
Вкупно		31.002		

Со состојба на 31 декември 2023 година, Друштвото има потпишано договор за:

- Флексибилен депозит со Халк Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 година и каматна стапка од 2,8%. Договорот дозволува делумно повлекување на орочениот депозит пред истек на рокот за орочување без казнена камата се додека Друштвото одржува минимално салдо од 5.000 илјади денари. Доколку условот за одржување минимално салдо не се исполни, на износот на минималното салдо се пресметува камата по видување. Договорот исто така дозволува дополнителни уплати до достигнување на вкупен износ од 60.000 илјади денари.

19 Останати побарувања

	31.12.2024	31.12.2023
Побарувања за надомест од уплатени придонеси	11.496	7.386
Побарување за повеќе платен данок од добивка	-	3.695
Побарувања за аванси	254	105
Останати побарувања	9	107
Вкупно	11.759	11.293

Со состојба на 31.12.2024 година, Друштвото има побарување од Задолжителниот пензиски фонд во износ од 11.496 илјади денари по основ на надомест од уплатени придонеси.

20 Однепред платени трошоци и пресметани приходи

	31.12.2024	31.12.2023
Однепред платени трошоци (за одржување, годишни претплати...)	880	417
Трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди (лиценци, блумберг...)	1.720	1.405
Придонеси и надомести за управување на пензиските фондови	25.516	21.389
Вкупно	28.116	23.211

Однепред платените трошоци и трошоците што се разграничуваат на повеќе периоди се однесуваат на претплата на весници, списанија, лиценци, Блумберг и слично.

Придонесите и надоместите за управување на пензиските фондови во износ од 25.516 илјади денари (2023 година: 21.389 илјади денари), се однесуваат на пресметани приходи за управувачка провизија од Задолжителниот пениски фонд во износ од 23.834 илјади денари за месец декември 2024 година (2023 година: 19.902 илјади денари), Доброволниот пензиски фонд во износ од 1.523 илјади денари (за месец декември 2024 година (2023 година: 1.279) и пресметани приходи за уплатени придонеси од Доброволниот пензиски фонд во месец декември 2024 година во износ од 159 илјади денари (2023 година: 208 илјади денари).

21 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година, акционерскиот капитал (основна главнина) на Друштвото изнесува 110.459 илјади денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на обични акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Скупнина Прва				
Заваровалнишки				
Холдинг д.д. Љубљана	918	1.000	918.000	51%
Комерцијална Банка АД, Скопје	882	1.000	882.000	49%
Вкупно	1.800		1.800.000	100%

Основно матично претпријатие на Друштвото е Prva Finance doo Ljubljana кое поседува 77,93% од Prva Group plc. Ljubljana.

Објавена и платена дивиденда во годината што завршува на 31 декември 2024 година

Објавена и целосно платена дивиденда од добивката за 2023 година: 188.790 илјади денари

Конечна исплатена дивиденда со износ од 104.884 денари по акција:

Објавена и платена дивиденда во годината што завршува на 31 декември 2023 година

Објавена и целосно платена дивиденда од добивката за 2022 година: 151.000 илјади денари

Конечна исплатена дивиденда со износ од 83.889 денари по акција:

22 Обврски кон добавувачи во земјата и останати обврски

	31.12.2024	31.12.2023
Обврски кон МАПАС за надоместок	5.370	4.830
Обврски кон Чуварот на имот за надоместок	1.589	1.440
Обврски кон фондот на ПИОМ за надоместок	1.028	814
Останати обврски кон добавувачи во земјата	3.855	2.036
Вкупно	11.842	9.120

23 Обврски кон државата и други институции по основ на неспомнати давачки

	31.12.2024	31.12.2023
Обврски за придонеси од плата	1.871	1.267
Обврски за данок на личен доход	16	7
Вкупно	1.887	1.274

24 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Вкупниот износ од 11.214 илјади денари на 31 декември 2024 годна (2023 година: 10.220 илјади денари) се состои од износ од 9.534 илјади денари (2023 година: 9.382 илјади денари) кој е евидентиран како пресметана обврска за печатење и пошта на годишните извештаи на членовите на пензиските фондови за 2024 година и износ од 1.680 илјади денари (2023: 838 илјади денари) кој е евидентиран како пресметана обврска за агентски договори за задолжителниот и доброволниот фонд во годината.

25 Останати обврски спрема вработените

Резервирања за користи за вработените

Резервирањата за користи од вработените се состојат од резервирања за отпремнини и јубилејни награди.

Обврски за дефинирани користи

Во илјади денари	31.12.2024	31.12.2023
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	491	353
	491	353

Останати користи за вработените

Во илјади денари	31.12.2024	31.12.2023
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	1.054	779
	1.054	779

Вкупно останати користи за вработените	1.545	1.132
---	--------------	--------------

25 Останати обврски спрема вработените (продолжение)

Промените на останатите користи за вработените во текот на 2024 и 2024 година се наведени во табелата подолу:

	31.12.2024	31.12.2023
Вкупни побарувања кај поврзани субјекти		
Состојба на 01 јануари	1.132	1.829
Резервација за тековна година	413	-
Укинување на резервирања од отпремнини при пензионирање и јубилејни награди (Белешка 6)	-	(658)
Исплата на јубилејни награди	-	(39)
Вкупно	1.545	1.132

Како резултат на намалување на каматните стапки за дисконтирање и нови вработени лица во Друштвото, во 2024 година евидентирано е зголемување на обврската за користи за вработените за 413 илјади денари во однос на 2023 година.

26 Потенцијални обврски

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

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

Раководството на Друштвото во моментот нема најави за други правни спорови или побарувања со материјално значајни обврски.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

За годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

27 Трансакции со поврзани субјекти

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

<i>Трошоци од поврзани субјекти</i>	2024	2023
Комерцијална банка АД Скопје		
Членарина за бизнис картички	-	-
Трошоци за наем на сеф	9	9
Негативни курсни разлики	36	41
Банкарска и брокерска провизија	299	264
Комерцијални ваучери	54	-
<i>Вкупни трошоци од Комерцијална банка</i>	398	314
Прва Груп		
Трошоци за префактурирање на услуги за превоз и сместување	199	113
<i>Вкупни трошоци од Прва Груп</i>	199	113
Прва Живот		
Трошоци за наем на деловен простор и режоски трошоци	828	-
<i>Вкупни трошоци од Прва Живот</i>	828	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	1.425	427
<i>Приходи од поврзани субјекти</i>		
Комерцијална банка АД Скопје		
Позитивни курсни разлики	1	0
<i>Вкупни приходи од поврзани субјекти</i>	1	0
<i>Средства кај поврзани субјекти</i>	2024	2023
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	631	1.365
Средства на девизна трансакциски сметки	3	64
<i>Вкупни средства кај Комерцијална банка</i>	634	1.429
Вкупни средства кај поврзани субјекти	634	1.429
<i>Обврски кај поврзани субјекти</i>	2024	2023
Комерцијална банка АД Скопје		
Обврски за бизнис картички	25	9
Прва Живот АД Скопје		
Обврски за наем и режиски трошоци	84	0
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	109	9
<i>Трошоци за клучен персонал</i>	2024	2023
Трошоци за клучен персонал	11.951	11.910

Во трошоци за клучен персонал е вклучен бруто трошок по основ на плати, бонус, регрес за годишен одмор, новогодишен надоместок за членовите на Управниот одбор и бруто надоместок за членовите на Надзорниот одбор.

28 Настани по датумот на известување

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