

НЛБ ФОНДОВИ АД – Скопје
Друштво за управување со отворени и затворени
инвестициски фондови

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за периодот кој завршува на 31 декември 2024,
со извештај на независните ревизори

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за периодот кој завршува на 31 декември 2024
со извештај на независните ревизори

СОДРЖИНА

	<u>Страна</u>
ИЗВЕШТАЈ НА РЕВИЗОРИТЕ	3 - 4
БИЛАНС НА УСПЕХ	5
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	6
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА	7
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	8
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ НА КАПИТАЛОТ	9
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	10 – 24
Додатоци	
Додаток 1 – Годишна сметка	
Додаток 2 – Годишен извештај за работа	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО СОБРАНИЕТО НА АКЦИОНЕРИ НА

Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови НЛБ Фондови АД - СКОПЈЕ

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на НЛБ Фондови АД – Скопје, што ги вклучуваат извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2024 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и извештајот за парични текови за годината што заврши тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на НЛБ Фондови АД - Скопје е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување што се прифатени и објавени во Република Северна Македонија и за интерна контрола што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорите

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со стандардите за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Друштвото за да обликува ревизорски постапки што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Друштвото.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи објективно ја презентираат, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на НЛБ Фондови АД - Скопје заклучно со 31 декември 2024 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината што заврши тогаш во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување што се прифатени и објавени во Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Друштвото, исто така, е одговорно за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работа е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината што заврши на 31 декември 2024 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски и информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни, во сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на НЛБ Фондови АД - Скопје за годината што заврши на 31 декември 2024 година.

Скопје, 3 март 2025 година

Овластен ревизор

Атанасовска Ивана



Расел Бедфорд Атанасовски
ДОО - Скопје

Управител



Атанасовски Борислав



НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БИЛАНС НА УСПЕХ за периодот кој завршува на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Белешка	2024	2023
Приходи од провизии	5	52.661	32.383
Останати оперативни приходи		5	-
Трошоци за вработените	6	-20.247	-14.759
Агенциска провизија	7	-4.035	-1.828
Трошоци за наемнини	8	-2.406	-2.200
Амортизација		-1.188	-840
Останати оперативни расходи	9	-20.793	-12.110
Оперативна добивка		3.997	647
Приходи од финансирање	10	1.479	1.455
Расходи од финансирање	10	-28	-22
Добивка пред оданочување		5.447	2.081
Данок од добивка		-1.023	-431
Добивка по одданочување		4.424	1.650
Основна заработувачка по акција во МКД	20	47	18

Скопје, февруари 2025 година

Главен извршен директор

Лазе Камчев



Белешките се составен
дел на овие финансиски извештаи

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА за периодот кој завршува на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Белешки	2024	2023
Нето добивка за периодот		4.424	1.650
Друга сеопфатна добивка:			
Нереализирани добивки (загуби) од вложувања расположливи за продажба			
Вкупна друга сеопфатна добивка		-	-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ПЕРИОДОТ		4.424	1.650

Белешките се составен
дел на овие финансиски извештаи

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БИЛАНС НА СОСТОЈБА за периодот кој завршува на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Белешка	2024	2023
СРЕДСТВА			
Парични средства	11	5.187	1.280
Депозити во банки	12	10.000	8.000
Побарувања од купувачи	13	-	408
Останати тековни средства и АВР		7.187	5.580
Вложувања	14	52.211	48.252
Нематеријални средства	15	2.067	2.511
Опрема	16	705	320
Вкупно тековни средства		77.357	66.350
ВКУПНО СРЕДСТВА		77.357	66.350
ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА			
Тековни обврски			
Обврски спрема добавувачи	17	2.667	508
Останати тековни обврски и ПВР	18	5.108	686
		7.775	1.193
Главнина			
Акционерски капитал		57.548	57.548
Резерви		2.164	2.081
Акумулирана добивка/загуба		9.870	5.528
ВКУПНО ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА		77.357	66.350

Скопје, февруари 2025 година

Главен извршен директор

Лазе Камчев

Белешките се составен
дел на овие финансиски извештаи

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК за годината завршена на 31 декември 2024 година

во илјади денари	2024	2023
А. Парични текови од деловни активности		
Нето добивка	4.424	1.650
Амортизација	1.188	840
Побарувања од купувачи	408	495
Останати краткорочни побарувања	-1.176	-1.484
Обврски спрема добавувачи	2.159	-123
Останати краткорочни обврски	3.992	-8.946
Нето готовински приливи од деловни активности	10.995	-7.568
Б. Парични текови од вложувачки активности		
Набавки на основни и нематеријални средства	-1.129	-1.196
Одлив од вложувања расположиви за продажба	-3.959	8.252
Долгорочни депозити	-2.000	2.550
Нето готовински одливи од инвестициони активности	-7.088	9.606
В. Парични текови од финансиски активности		
Исплата на дивиденда	..	-9.053
Нето готовински одливи од финансиски активности	..	-9.053
ЗГОЛЕМУВАЊЕ / НАМАЛУВАЊЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	3.907	-7.014
Парични средства и еквиваленти на почеток на годината	1.280	8.294
Парични средства и еквиваленти на крај на периодот	5.187	1.280

Белешките се составен
дел на овие финансиски извештаи

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ НА ГЛАВНИНАТА за периодот кој завршува на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Акционер. капитал	Ревалориз. резерва	Законски резерви	Акумулир. добивка	Вкупно
Состојба 1.01.2024	57.548	1.204	877	5.528	65.157
Сеопфатна добивка					
Добивка 2024 година				4.424	4.424
Вкупна сеопфатна добивка				4.424	4.424
Трансакции со сопствениците					
Прекнижување			83	-83	
Состојба на 31.12.2024	57.548	1.204	960	9.869	69.582

во илјади денари	Акционер. капитал	Ревалориз. резерва	Законски резерви	Акумулир. добивка	Вкупно
Состојба 1.01.2023	57.548	1.204	311	13.497	72.560
Сеопфатна добивка					
Добивка 2023 година				1.650	1.650
Вкупна сеопфатна добивка				1.650	1.650
Трансакции со сопствениците				-9.053	-9.053
Прекнижување			566	-566	
Состојба на 31.12.2023	57.548	1.204	877	5.528	65.157

Белешките се составен
дел на овие финансиски извештаи

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ

Друштвото за управување на фондови НЛБ ФОНДОВИ АД Скопје(во понатамошниот текст “Друштво за управување”) согласно Законот за трговски друштва и Законот за инвестициони фондови е акционерско друштво, чиј единствен предмет на работење е основање и управување со фондови, во свое име и за сметка на сопствениците на документите за удели на отворените фондови.

Друштвото за управување со фондови има добиено Решение за основање на отворени инвестициони фондови од Комисијата за хартии од вредност(КХВ) на ден 19.05.2008 година и е основано како Друштво за управување со инвестициски фондови КД Фондови АД Скопје. Во 2019 година преименувано е во Друштвото за управување со инвестициски фондови ГЕНЕРАЛИ ИНВЕСТМЕНТС АД Скопје, согласно со Решение УП бр. 1 08-66 од 07.08..2019 од Комисијата за хартии од вредност за давање на одобрение за измени и дополнувања на Статутот на Друштвото, со упис на решението во Централниот регистар на Република Северна Македонија со Решение бр. 35020190019288. Во 2024 година, извршено е ребрендирање, во Друштвото за управување со инвестициски фондови НЛБ ФОНДОВИ АД Скопје, согласно со Решение УП бр. 1 08-60 од 22.07..2024 од Комисијата за хартии од вредност за давање на одобрение за измени и дополнувања на Статутот на Друштвото.

Согласно Решението на КХВ и Решенијата за отворените фондови, Друштвото има право да управува со четири отворени инвестициони фондови и тоа: НЛБ АМЕРИКА, НЛБ БРИК, НЛБ КЕШ ДЕПОЗИТ, НЛБ ТОП БРЕНДОВИ, НЛБ ОБВРЗНИЦИ.

Адресата на Друштвото е бул. Партизански одреди бр.14а-1/2, 1000 Скопје – Центар.

Вкупниот број на вработени со 31 декември 2024 година изнесува 10 вработени (31 декември 2023: 12 вработени)

Работи на управување со инвестициски фондови кои ги врши Друштвото за управување се:

- 1) Управување со имот на инвестицискиот фонд
- 2) Рекламирање на инвестициските фондови и продажба на удели во отворените инвестициски фондови, односно акции во затворените инвестициски фондови

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3) Административни работи кои се однесуваат на:

- водење на деловни книги и сметки и изготвување на финансиски извештаи
- воспоставување и одржување на односи со вложувачите
- утврдување на вредноста на имотот на инвестицискиот фонд и пресметка на цената на уделот
- усогласување на работењето на Друштвото за управување со законите и други прописи
- објавување и известување на акционерите и сопствениците на удели:
- распределба на добивката на инвестицискиот фонд
- издавање и откуп на удели во отворените инвестициски фондови
- водење регистар на сопствениците на удели, односно акционери.

2. ОСНОВИ ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1. Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи на НЛБ ФОНДОВИ АД Скопје се изготвени во согласност со законските прописи, меѓународните сметководствени стандарди и меѓународните стандарди за финансиско известување што се прифатени и објавени во Република Северна Македонија во Правилникот за сметководство (Сл. весник 159/2009) применливи од 1 јануари 2010 година.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за периодот кој завршува на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година. Тековните и споредбените податоци се прикажани во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено.

2.2. Основни сметководствени методи

Финансиските извештаи се подготвени врз основа на методот на набавна вредност освен за финансиските средства (вложувања) по објективна вредност преку добивки и загуби кои се водат според објективна вредност.

2.3. Континуитет во работењето

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на претпоставката за континуитет во работењето. Тоа значи дека Друштвото ќе продолжи да работи во догледна иднина.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.4. Користење на сметководствени проценки и расудувања

При подготвувањето на финансиските извештаи Друштвото применува одредени сметководствени проценки. Некои ставки во финансиските извештаи се проценуваат затоа што неможат прецизно да се измерат.

Проценувањето вклучува расудувања што се засновани на последни расположливи информации.

Сметководствени проценки се употребуваат при проценување на корисниот век на употреба на материјалните и нематеријалните средства, објективната вредност на побарувањата, односно нивната наплатливост, објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба и други ставки.

Во текот на периодите одредени проценки може да се ревидираат доколку се случат промени во околностите што биле основа за проценката, како резултат на нови информации или последователни случувања.

3. ОСНОВНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба, освен оние чија што објективна вредност не може веродостојно да се измери. Останатите финансиски средства и обврски и нефинансиски средства и обврски се прикажани според амортизираната вредност или според историските вредности.

3.1. Провизии и надоместоци

Приходите од односите со отворените инвестициони фондови потекнуваат од надоместок во вид на управувачка провизија која треба ја платат отворените инвестициони Фондови на Друштвото за управување со фондови во висина на 3% годишно од нето вредноста на имотот на Фондот. Ваквиот надоместок се пресметува на дневна основа.

3.2. Приходи од камати

Приходите од камати произлегуваат од депонирани средства на жиро сметките и дадени депозити во банки и се прикажуваат во моментот на нивното настанување за периодот за кој се однесуваат без оглед дали се наплатени.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.5. Административни расходи

Административните расходи се расходи кои се однесуваат на разни расходи по разни основи при вршење на основната дејност и кои се однесуваат на периодот за кој се составени финансиските извештаи.

3.6. Останати расходи

Останатите расходи се расходи кои ги направило друштвото за управување на фондови во текот на своето работење а претставуваат расходи за осигурување, материјални и слични расходи, расходи за разни услуги трошоци за службени патувања и расходи за реклама пропаганда и репрезентација.

3.7. Даноци од добивка

Ако правното лице оствари добивка пред оданочување има обврска да плаќа данок од добивка. Добивката пред оданочување утврдена според одредбите од Законот за данок од добивка, се корегира за одредени приходи, расходи и инвестиции.

Стапката на данокот на добивка во Република Северна Македонија изнесува 10% (10% и во 2023 година).

3.8. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства се водат во билансот на состојба според номиналната вредност. За целите на финансиските извештаи, парите се состојат од готовина во благајна и парични средства на сметки во банки и депозити во банки со краток рок на доспевање.

3.9. Побарувања

Побарувањата се евидентираат во моментот кога се настанува право на Друштвото за управување за побарување на одредени износи на парични средства. Побарувањата ги опфаќаат побарувањата за камати за депозити во банки.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.11. Недвижности, постројки и опрема (НПО)

Набавките на недвижностите, постројките и опремата се евидентирани според нивната набавна вредност. Набавната вредност ја чини фактурната вредност на набавените средства зголемени за сите трошоци настанати до нивното ставање во употреба.

Трошоците за тековно и инвестиционо одржување се евидентираат на товар на трошоците во моментот на нивно настанување.

Амортизацијата на основните средства се пресметува по стапки не пониски од со закон пропишаните стапки. Набавната или ревалоризирана вредност на основните средства се амортизира во еднакви годишни износи во текот на предвидениот век на употреба на основните средства

Пропишаните стапки на амортизацијата за основните средства што ги поседува Друштвото се како што следи:

Компјутери	25%
Канцелариски мебел	20%
Останата опрема	25%

3.8. Оштетување (обезвреднување) на нефинансиските средства

Недвижностите, постројките и опремата се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога постојат услови кои укажуваат дека нивната сметководствена вредност е повисока од проценетата надоместувачка вредност. Загуба од оштетување (обезвреднување) се евидентира за износот за кој сегашната вредност ја надминува надоместувачката вредност на средството. Надоместувачката вредност претставува повисока вредност од нето продажната цена на средството и неговата употребна вредност. Нето продажната цена е износ што се добива од продажба на средството во трансакција помеѓу добро известени субјекти. Употребната вредност е сегашна вредност на проценетите идни готовински приливи што се очекува да произлезат од континуираната употреба на средствата и од нивното отуѓување на крајот од употребниот век. Надоместувачкиот износ се проценува за поедничните средства или доколку тоа не е можно за целата група на средства која генерира готовински прилив.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.12. Капитал

Капиталот претставува сопствени трајни извори на средства за работење на Друштвото за управување со фондови АД Скопје. Капиталот ги опфаќа иницијалните сопствени средства за работење, заедно со акумулираната добивка/загуби. Капиталот може да се користи за покривање на загубата, доколку резервите не се доволни за тоа.

Капиталот се признава во висина на номиналната вредност на издадените акции.

Според Акционерската книга, акционерскиот капитал на Друштвото се состои од 93.574 обични акции. Номиналната вредност на една обична акција изнесува 10 ЕУР.

3.17. Користи за вработените

Придонеси за пензиско осигурување

Друштвото во текот на своето нормално работење врши исплати во корист на своите вработени за пензиско осигурување, здравствено осигурување, вработување и персонален данок на доход во согласност со важечките законски стапки во текот на годината. Основицата за пресметка на придонесите претставува бруто платата. Друштвото плаќа придонес за пензиско осигурување во првиот и вториот пензиски столб, односно во Државниот пензиски фонд, а дел и во приватни пензиски фондови. Не постојат дополнителни обврски во врска со овие пензиски планови.

Обврски при пензионирање

Друштвото, во согласност со домашните законски прописи, на вработените што се пензионираат им исплаќа надомест во износ на две месечни просечни плати исплатени во државата во моментот на пензионирањето. Друштвото нема направено резервирање за ова право на вработените затоа што се смета дека износот е нематеријален за финансиските извештаи.

3.18. Резервирања

Резервирања се признаваат и пресметуваат кога Друштвото има правна обврска или обврска која произлегува од договор како резултат на минат настан и кога е веројатно дека ќе биде потребен одлив на средства со цел да се подмири обврската и кога може да се направи разумна проценка на износот. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат до цел да се усогласат со најдобрата тековна проценка.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.19. Неизвесни обврски и неизвесни средства

Неизвесна обврска е можна обврска што произлегува од минати настани, а чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе

16

ризици како што се пазарниот ризик (ризик од промена на девизните курсеви и ризик од промена на цените) кредитниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки и ризикот од неликвидност. За управување со финансиските ризици е надлежен Одборот на директори. Основата на управувањето со финансискиот ризик се состои во изнаоѓање начини за навремено минимизирање на потенцијалните негативни ефекти.

4.1. Пазарен ризик

Ризик од промени на девизниот курс

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје во своето работење стапува во меѓународни трансакции во мал обем заради набавка на стоки и услуги. Овие набавки се искажани во странски валути. Друштвото користи и долгорочни кредити деноминирани во странска валута.

Друштвото не користи соодветни финансиски инструменти за да го намали овој ризик, бидејќи вакви инструменти не се во примена во Република Северна Македонија. Поради тоа, Друштвото е изложено на ризик поврзан со можните флукутации на курсевите на странските валути.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Ризик од промени на цените

Друштвото не е изложено на ризик од промена на пазарните цени на вложувањата расположливи за продажба затоа што НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје немаат вложувања расположливи за продажба.

4.2. Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик во случај корисниците на нивните услуги да не можат да ги исполнат своите обврски спрема Друштвото.

Побарувањата од купувачите вклучуваат побарувања од поголем број купувачи со умерени салда, што претставува спроведување на политиката на дисперзија на побарувањата на поголем број купувачи со цел да се избегне зависноста од мал број на купувачи.

4.3. Ризик од промени на каматните стапки

Друштвото е изложено на ризик од промени на каматните стапки кога користи кредити и кога има депонирани средства во банки. Обврските по кредити вообичаено се отплатуваат по променливи каматни стапки. Депозитите вложени во банки исто така се подложни на промени на каматните стапки зависни од движењата на финансиските пазари. Ова го изложува Друштвото на можен ризик од промени на каматните стапки.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје нема посебна политика за намалување на каматниот ризик и истиот го регулира преку директни преговори со банките.

4.4. Ризик од неликвидност

Ликвидносен ризик или ризик од неликвидност постои кога Друштвото нема да биде во состојба со паричните средства навремено да ги плаќа обврските спрема доверителите и кредиторите.

Друштвото нема ликвидносни проблеми во работењето затоа што води политика на навремено обезбедување на потребните парични средства за плаќање на доспеаните обврски.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4.5. Ризик од финансирање

Друштвото го следи ризикот од финансирање преку показателот за задолженост. Овој показател се пресметува како однос меѓу нето обврските и вкупниот капитал. Нето обврските се пресметуваат како разлика помеѓу вкупните кредити (краткорочни и долгорочни) и паричните средства.

Одборот на директори на НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје врши редовно следење на кредитната задолженост.

во илјади денари	2024	2023
Обврски по кредити		
Парични средства	-5.187	-1.280
Нето обврски по кредити	-5.187	-1.280
Капитал и резерви	69.582	65.157
% на кредитна задолженост	0,00%	0,00%

5. ПРИХОДИ ПО ОСНОВ НА ПРОВИЗИИ

во илјади денари	2024	2023
Приходи од управувачка провизија	50.244	31.966
Приходи од влезна/излезна провизија	2.417	417
Вкупно приходи од провизии и надомести	52.661	32.383

6. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

во илјади денари	2024	2023
Вкалкулирани бруто плати	17.757	14.205
Останато	2.490	553
Вкупно расходи од провизии	20.247	14.759

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

7. АГЕНЦИСКИ ТРОШОЦИ

во илјади денари	2024	2023
Агенциска провизија	4.035	1.828
Вкупно	4.035	1.828

8. ТРОШОЦИ ЗА НАЕМНИНИ

во илјади денари	2024	2023
Наемнини	2.406	2.200
Вкупно	2.406	2.200

9. ОСТАНАТИ ТРОШОЦИ

во илјади денари	2024	2023
Трошоци за енергија	326	265
Телекомуникациски и поштенски услуги	426	339
Трошоци за сметководство и ревизија	548	550
Маркетинг услуги	1.284	1.569
Трошоци за банкарски услуги и провизии	80	186
Трошоци за управувачка провизија	4.391	1.459
Трошоци за влезна провизија	2.115	112
Трошоци за тековно одржување	5.386	1.429
Останато	6.237	6.201
Вкупно	20.793	12.110

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

10. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ/РАСХОДИ (НЕТО)

во илјади денари	2024	2023
Приходи од камати	216	187
Приходи од зголемување на вредност на удел	1.263	1.248
Останати приходи	-	20
Расходи од камати	-3	-1
Курсни разлики	-25	-21
Вкупно	1.451	1.433

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

во илјади денари	2024	2023
Жиро сметка	5.187	1.279
Благајна	-	1
	5.187	1.280

12. ДЕПОЗИТИ

во илјади денари	2024	2023
Стопанска банка АД Битола	-	-
Еуростандард банка АД Скопје	-	-
Про Кредит Банка АД Скопје	10.000	8.000
	10.000	8.000
Останато	-	-
Вкупно	10.000	8.000

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

13. ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	2024	2023
Побарувања за провизии	-	408
Вкупно	-	408

Побарувањата во износ од 0 илјади денари (2023: 408 илјади денари) се состојат од надомест за влезна и управувачка провизија за Фондовите кои ги управува Друштвото.

14. ВЛОЖУВАЊА

во илјади денари	2024	2023
Вложувања во КБ Публикум - Паричен	52.211	48.252
Вкупно	52.211	48.252

Со состојба на 31 декември 2024 година Друштвото поседува 371.911,5300 удели во отворениот инвестициски фонд КБ Публикум Паричен во вкупен износ од 52.211 илјади денари. Овие вложувања се класифицираат како вложувања според објективна вредност преку добивки или загуби.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

15. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

во илјади денари	2024	2023
Набавна вредност		
Состојба на почеток на период	7.578	6.382
Нови набавки	492	1.196
Состојба на крај на период	8.070	7.578
Исправка на вредност		
Состојба на почеток на период	5.066	4.427
Амортизација за период	937	639
Состојба на крај на период	6.003	5.066
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ		
Состојба на крај на период:	2.067	2.511

Нематеријалните средства во целост се состојат од купени софтвери за обавување на активностите на Друштвото.

16. ОПРЕМА

во илјади денари	2024	2023
Набавна вредност		
Состојба на почеток на период	3.488	3.488
Нови набавки	637	
Состојба на крај на период	4.125	3.488
Исправка на вредност		
Состојба на почеток на период	3.168	2.968
Амортизација за период	252	200
Состојба на крај на период	3.420	3.168
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ		
Состојба на крај на период:	705	320

Друштвото не располага со сопствен недвижен имот и затоа користи деловен простор под оперативен наем. Опремата се состои од набавена компјутерска опрема и мебел за обавување на активностите.

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

17. ОБВРСКИ СПРЕМА ДОБАВУВАЧИ

во илјади денари	2024	2023
Добавувачи во земјата	1.131	248
Добавувачи во странство	1.536	260
Вкупно	2.667	508

18. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ ОБВРСКИ И ПВР

во илјади денари	2024	2023
Обврски за данок од добивка	43	555
Обврски за ддв	299	535
Обврски за персонален данок на доход	5	-
Обврски врз основа на учество во добивката	-	-
Однапред пресметани трошоци	4.761	26
Вкупно	5.108	1.116

19. АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ

Со состојба 31 декември 2024 година акционерскиот капитал на Друштвото во износ од 57.548 илјади денари (2023: 57.548 илјади денари) се состои од издадени 93.574 обични акции со номинална вредноста од 10 ЕУР.

Сопственици на друштвото се следните акционери:

	Број на акции	% на учество
НЛБ Склади Управљање премозења ДОО Љубљана	93.574	100%

НЛБ ФОНДОВИ АД - Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

20. ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

Основна

Основната заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која припаѓа на имателите на обични акции (по намалување за делот од добивката по оданочување за имателите на приоритетни акции), со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Заработувачка која припаѓа на имателите на обични акции	4.424	1.650
Пондериран просечен број на обични акции	<u>93.574</u>	<u>93.574</u>
Вкупно	<u>47</u>	<u>18</u>

21. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Друштвото нема потенцијални обврски во смисла на судски спорови каде истото е тужено од страна на други друштва, ниту пак има дадено гаранции за други друштва или хипотеки на својот имот за обезбедување на обврски.

22. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојбата деноминирани во странска валута, се следните:

во илјади денари	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
1 ЕУР	61,49	61,49
1 УСД	58,88	55,65

23. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБАТА

По датумот на билансот на состојбата не се случиле настани што треба да се обелоденат во овие финансиски извештаи.