

ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

**Финансиски извештаи
за годината што завршува на
31 декември 2023 и
Извештај на независниот ревизор**

Содржина

	Страна
Извештај на независниот ревизор	1
Извештај за сеопфатна добивка	3
Извештај за финансиската состојба	4
Извештај за промени во главнината	5
Извештај за паричните текови	6
Белешки кон финансиските извештаи	7
Прилози	
Прилог 1: Годишна сметка	
Прилог 2: Годишен извештај	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје (во понатамошниот текст “Друштвото”), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2023 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија и интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

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

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

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

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД Скопје на ден 31 декември 2023 година како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и сметководствената регулатива која се применува во Република Северна Македонија.


Извештај за други правни и регулаторни барања

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

Останато

Ревизијата на финансиските извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2022 година била извршена од страна на друг ревизор, кој во својот извештај од 23.03.2023 година изразил мислење без резерва.

Дилоит ДОО Скопје


Александар Аризанов
Овластен ревизор
Директор



Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 29.03.2024. година

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	За годината што завршува на 31 декември	
		2023	2022
Приходи од управување со фондови	4	49.258	29.875
Приходи од надоместок од придонеси		23.320	15.205
Приходи од надоместок од управување		25.814	14.639
Приходи од надоместок за премин		124	31
Расходи од управување со фондови	5	(33.008)	(25.990)
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		(8.581)	(6.066)
Расходи за чувар на имот (% од нето средства)		(2.772)	(1.689)
Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)		(1.154)	(757)
Трошоци за маркетинг		(4.747)	(4.841)
Трошоци за агенти		(14.492)	(11.312)
Останати трошоци од управување со фондови		(1.263)	(1.325)
Добивка/ (Загуба) од управување со фондови		16.250	3.885
Останати приходи на друштвото	6	1.114	400
Расходи од управување со друштвото		(49.722)	(46.579)
Трошоци за суровини и други материјали	7	(912)	(1.081)
Трошоци за услуги	8	(13.296)	(12.926)
Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	9	(27.854)	(22.605)
Амортизација и вредносно усогласување	10	(3.413)	(3.366)
Резервирања за трошоци и ризици	11	1.177	(772)
Останати трошоци од работењето	12	(5.425)	(5.829)
Финансиски приходи		5.894	1.678
Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти	13	5.894	1.678
Финансиски расходи		-	(5)
Затезни камати		-	(5)
Добивка/ (Загуба) пред оданочување		(26.465)	(40.621)
Данок на добивка	14	-	-
Нето добивка / (загуба) за годината		(26.465)	(40.621)
Друга нето сеопфатна добивка / (загуба)		-	-
ВКУПНА НЕТО СЕОПФАТНА ДОБИВКА / (ЗАГУБА)		(26.465)	(40.621)

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

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

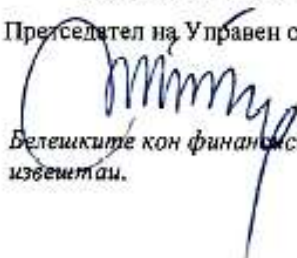
(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за финансиската состојба

СРЕДСТВА	Белешка	На 31 декември	
		2023	2022
Долгорочни средства		58.771	109.314
Нематеријални средства	15	12.550	11.723
Материјални средства	16	2.732	3.861
Финансиски средства расположливи за продажба	17	38.490	26.080
Далени кредити, депозити и каузии	18	5.000	67.650
Краткорочни средства		185.964	95.736
Парични средства и парични еквиваленти	19	29.672	70.535
Побарувања од поврзани субјекти	30	388	104
Побарувања од купувачите	20	4.297	1.956
Побарувања од државата		2	2
Побарувања од вработени		23	27
Краткорочни финансиски средства	21	150.687	22.327
Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)	22	895	785
Вкупно средства		244.735	205.050
Вонбиланска евиденција	31	10.128	10.908
ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
Главнина и резерви		234.066	199.036
Основна главнина- запишан капитал	23	390.861	329.366
Акумулирани добивки/(загуби)		(130.330)	(89.709)
Загуба за тековната година		(26.465)	(40.621)
Долгорочни обврски		602	1.780
Долгорочни резервирања	24	602	1.780
Краткорочни обврски		10.066	4.234
Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти	30	61	364
Обврски кон добавувачите	25	2.385	1.556
Краткорочни обврски за даноци и други давачки	26	381	231
Обврски спрема вработените		-	-
Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања	27	1	216
Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	28	7.238	1.867
Вкупно главнина и обврски		244.735	205.050
Вонбиланска евиденција	31	10.128	10.908

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 3 до 48 се одобрени од Управниот Одбор на 27/02/2024 година и беа потпишани во нивно име од:

Тихомир Петрески
 Претседател на Управен одбор




Варјан Николовски
 Член на Управен одбор

Александра Димовска
 Овластен сметководител,
 уверение број 0110751



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

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за промени во главнината

	Акционерски капитал	Добивка/ (загуба) за тековниот период	Акумулирана добивка/(загуба)	Вкупно
Состојба на 31.12.2021	184.484	(38.407)	(51.302)	94.775
Уплатен акционерски капитал	144.882	-	-	144.882
Добивка/(загуба) за тековната година	-	(40.621)	-	(40.621)
Пренос во акумулирана добивка/(загуба)	-	38.407	(38.407)	-
Состојба на 31.12.2022	329.366	(40.621)	(89.709)	199.036
Уплатен акционерски капитал	61.495	-	-	61.495
Добивка/(загуба) за тековната година	-	(26.465)	-	(26.465)
Пренос во акумулирана добивка/(загуба)	-	40.621	(40.621)	-
Состојба на 31.12.2023	390.861	(26.465)	(130.330)	234.066

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

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за паричните текови

Позиција	За годината која завршува на 31 декември	
	2023	2022
Парични текови од деловни активност		
Приливи од управување со фондови	46.951	29.126
Приливи од продажба на други услуги	920	1.133
Останати приливи	133	-
Исплатено за управување со фондови	(13.763)	(10.324)
Исплатено на агенти	(8.326)	(9.729)
Исплатено на добавувачи	(24.854)	(26.229)
Исплатено на вработени	(24.106)	(20.758)
Исплатено за даноци	(644)	(864)
Нето паричен тек од деловни активности	(23.689)	(37.645)
Парични текови од инвестициски активности		
Набавка на нематеријални вложувања	(2.784)	(242)
Набавка на материјални вложувања	(327)	(482)
Наплатени камати	3.316	1.498
Приливи од хартии од вредност расположливи за продажба	20.000	18.583
Купени хартии од вредност расположливи за продажба	(96.875)	(40.125)
Приливи од доспеани депозити	3.000	102.500
Пласмани во депозити	(5.000)	(119.650)
Нето паричен тек од инвестициски активности	(78.669)	(37.918)
Парични текови од финансиски активности		
Приливи од издавање на акции	61.495	144.882
Нето паричен тек од финансиски активности	61.495	144.882
Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти	(40.863)	69.319
Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	70.535	1.216
Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	29.672	70.535

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



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

1. Општи информации

Триглав пензиско друштво АД Скопје е акционерско друштво основано во март 2019 година согласно позитивни законски прописи на Република Северна Македонија. Својата дејност Друштвото ја започнува со добивање на Решение бр.14-244/13 од 20.03.2019 година од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и уписот во Централниот регистар на Република Северна Македонија.

Основната и единствена дејност на Друштвото согласно националната класификација на дејности е управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Закон за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите позитивни законски и подзаконски прописи во земјата.

Акционерскиот капитал на Друштвото е во 100% сопственост на Заваровалница Триглав д.д. Љубљана, со седиште на ул. Миклошичева цеста 19, 1000 Љубљана, Република Словенија, дел од Групацјата Триглав, една од најголемите осигурителни и финансиски групации во регионот на Југоисточна Европа.

Седиште:	бул. 8-септември, бр.18, кат 2, 1000 Скопје
Даночен број:	4057019545071
Матичен број :	7344228
Основен капитал:	6.356.000,00 EUR
Број на акции:	127.120

На 31.12.2023 година во Друштвото има 23 вработени лица, од кои 21 лица на полно и 2 лица на неполно работно време.

Членови на органите на управување во текот на 2023 година се прикажани во продолжение:

УПРАВЕН ОДБОР	НАДЗОРЕН ОДБОР
Г-дин Тихомир Петрески, Претседател на Управен одбор	Г- дин Алјоша Уршич, Претседател на Надзорен одбор
Г-дин Маријан Николовски, Член на Управен одбор	Г-дин Блаж Кметец, член на Надзорниот одбор
	Г-дин Мирослав Вујик, независен член на Надзорниот одбор
	Г-дин Рок Пивк, член на Надзорниот одбор



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

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.

Сметководствените политики како специфични принципи, основни конвенции, правила и практики усвоени од страна на Друштвото, при внес на податоците во деловните книги, подготовка и презентирање на финансиските извештаи, утврдени се на основа на Законот за трговски друштва (Службен весник на Р.С. Македонија број 28/2004 со измените 84/2005, 25/2007, 87/2008, 42/2010, 48/2010, 24/2011, 162/2012, 70/2013, 119/2013, 120/2013, 187/2013, 38/2014, 41/2014, 138/2014, 88/2015, 192/2015, 6/2016, 30/2016, 61/2016, 64/2018, 120/2018, 290/2020, 215/2021 и 99/22), усвоените Меѓународни сметководствени стандарди (МСС), Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) објавени во Правилникот за водење на сметководство (Службен весник број 159/2009, 164/2010 и 107/2011), Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС, останатата важечка регулатива од областа на сметководството во Р.С. Македонија и согласно насоките за подготовка на финансиските извештаи утврдени на ниво на Групацијата Триглав, начела за процена, научни сознанија за современото работење и деловната политика.

Цел на утврдените политики е објективно искажување на финансиската состојба, успешноста во работењето и промената во финансиската состојба на Друштвото и истовремено добивање на квалитетни информации, релевантни за носење на деловни одлуки.

Основа за мерење

Финансиските извештаи се подготвуваат на основа на историска набавна вредност освен:

- финансиските средства по објективна вредност преку добивката и загубата; и
- средствата расположливи за продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и презентациска валута

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

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Р.С. Македонија, Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, и останатите пропишани законски и подзаконски акти од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување бара од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата, обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката, доколку измената влијае само на тој период или се признаваат и во идните периоди доколку измената влијае и на идните периоди.

Информациите во врска со расудувањата направени од раководството во примената на сметководствените стандарди кои имаат значително влијание на финансиските извештаи се прикажуваат во белешките кон финансиските извештаи (Белешка 4).

Тековниот воен конфликт во Украина и поврзаните санкции насочени против Руската Федерација имаа влијание врз европската и глобалната економија. Сепак, со оглед на тоа што Друштвото нема изложеност кон Украина, Русија или Белорусија, влијанието што руско-украинскиот конфликт го имаше врз работењето на Друштвото е ниско.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Користење на проценки и расудувања (продолжение)

Индириектно, конфликтот имаше влијание на општата економска состојба во земјата, а со тоа и на обемот на придонеси и нето вредност на средствата во фондовите, односно делумно влијаеше кон остварување на пониски приходи на Друштвото. Во оваа фаза, раководството не е во состојба веродостојно да го процени долгорочното влијание бидејќи настаните се одвиваат од ден за ден, но смета дека остварувањата на финансискиот план за следната година не е загрозено. На датумот на овие финансиски извештаи, Друштвото продолжува да ги исполнува своите обврски како што доспеваат и затоа продолжува да ја применува основата на континуитет при подготовка.

Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на известувањето. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почеток на периодот, коригирана за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Немонетарните средства и обврски искажани во странска валута, и кои се мерат по објективна вредност, се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определувањето на објективната вредност.

Курсните разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута се признаени во Извештајот за сеопфатната добивка, освен курсните разлики кои произлегуваат од превреднување на сопственичките хартии од вредност, кои се признаваат директно во капиталот.

Немонетарните средства и обврски искажани во странска валута кои се мерат по историска вредност се превреднуваат според курсот важечки на денот на трансакцијата.

Девизните средства со кои што работи Друштвото се претежно евра (ЕУР).

Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Извештајот за финансиската состојба деноминирани во странска валута, се следните:

Валута	31.12.2022	31.12.2023
1 ЕУР	61,4932	61,4950

Нетирање на финансиски 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.

Материјални средства

Сопствени материјални средства

Во Друштвото под материјални основни средства се сметаат оние средства кои се потребни за непосредно извршување на дејноста (градежни објекти, транспортни средства, компјутери и компјутерска опрема, канцелариска опрема и мебел и друга опрема).



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Материјални средства (продолжение)

Сопствени материјални средства (продолжение)

Материјалните средства се признаваат како средства, кога е сигурно дека Друштвото ги поседува истите, и дека од нив ќе остварува идни економски користи, и кога набавната вредност (трошоците за нивно стекнување) можат веродостојно да се измерат.

Признавање и мерење

Материјалното средство кое ги исполнува условите за признавање, при почетно признавање се вреднува по набавна вредност (по трошоците за набавка, трошоците за нивно стекнување). Набавната вредност на материјалното средство ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството, односно:

- набавната цена (фактурирана вредност), вклучувајќи и царина и неповратни даноци на набавка, по одземање на трговски попусти и работи,
- сите трошоци кои можат директно да се припишат на доведување на средството до локацијата и работната состојба во која тоа е оперативно способно на начин предвиден од страна на раководството,
- првичната процена на трошоците за демантирање и отстранување на средството и обновување на просторот каде што тоа е лоцирано.

По почетно признавање како средство, материјалните средства се евидентираат по нивната набавна вредност (утврдена при почетното признавање) намалена за акумулираната амортизација (депрецијација) и акумулираната загуба поради обезвреднување (оштетување).

Купениот софтвер кој е интегрален дел од функционалноста на соодветната опрема се капитализира како дел од таа опрема.

Последователни трошоци

Последователните трошоци, кои се однесуваат на веќе признаени материјални средства, се додаваат на сметководствената вредност на средствата, односно се признаваат како средство, 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.

Амортизација (депрецијација) на материјалните средства

Средствата се амортизираат по нивното ставање во употреба.

Средствата не се амортизираат доколку се трајно надвор од употреба.

Трошокот за амортизација (депрецијација) за секој период треба да биде признаен во Извештајот за сеопфатна добивка (Биланс на успех), освен доколку не е вклучен во сметководствената вредност на друго средство.

Прекин на пресметување на амортизација

Во случај на оштетување поради виша сила, пресметката на амортизацијата (депрецијацијата) и пресметката на исправката на вредност на материјалните основни средства привремено се прекинува. Прекинувањето трае онолку колку што е потребно за да се отстрани штетата. Привремено прекинување на пресметката на амортизацијата се врши доколку материјалното средство не може да се користи подолго од еден месец.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Материјални средства (продолжение)

Прекин на пресметување на амортизација (продолжение)

Амортизацијата (деpreciјација) на материјалните основни средства престанува кога средството се рекласифицира како чувано за продажба или кога се прекинува со признавањето на средствата (при отуѓување или доколку не се очекуваат идни економски користи од неговата употреба).

Стапка на амортизација (деpreciјација) на материјалните средства

Стапките на амортизација (деpreciјација) на материјалните средства се одредуваат во зависност од корисниот век, што пак зависи од:

- очекуваната употреба на средството,
- очекувано физичко трошење и стареење,
- очекуваната техничка и пазарна застареност,
- очекувани законски и други ограничувања за употреба.

Друштвото го применува праволинискиот метод на деpreciјација. За материјалните средства се применуваат следните годишни стапки на деpreciјација:

Група на материјално средство	Годишни стапки
Транспортни средства	15%
Компјутери и компјутерска опрема	25%
Канцелариска опрема и мебел	20%
Друга опрема	10%

Кога делови од ставките на недвижностите и опремата имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

Корисниот век на материјалните основни средства треба да се проверува годишно. Ако се утврди дека корисниот век е различен од оној што е веќе избран, соодветно се менува и период и метод на амортизација (деpreciјација) за да таа метода го одрази променетиот начин на трошење. Ваквите промени се евидентираат како промени во сметководствената проценка во согласност со соодветен стандард.

Отпишување на материјалните средства

Сметководствената вредност на материјалните средства се отпишува при отуѓување (пример преку продажба, финансиски наем или преку донација) или кога не се очекуваат идни економски користи од нивната употреба и отуѓување.

Средствата кои се повлечени од активна употреба, а се чуваат за продажба или се чуваат за распределба кон сопствениците, се евидентираат според пониската од нивната сметководствена вредност и од објективната вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба.

Кога средствата се отпишуваат без паричен надоместок (пример при расходување), загубата во висина на сметководствениот износ веднаш се признава (на денот на отписот, односно расходувањето).

Корисната остаточна вредност при отпишувањето претставува приход, а неамортизираната набавна вредност се признава како расход во пресметковниот период во кој средствата се отпишани.

Доколку материјалното основно средство се планира да се продаде, истото мора да се пренамени во нетековни средства за продажба врз основа на одлука на Управниот одбор. Предлагачот на одлуката исто така мора да обезбеди проценка на објективната вредност на тоа средство, намалена за планираните продажни трошоци, и да го достави ова известување до Службата за финансиско сметководство и финансиска оператива во рок од 7 дена од денот на одобрувањето. Врз основа на овие документи, сметководствената евиденција евидентира оштетување и прераспределба на средството од материјални основни средства во нетековни средства кои се чуваат за продажба по сметководствена вредност или објективна вредност, намалени за трошоците за продажба, доколку оваа вредност е пониска.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Материјални средства (продолжение)

Отпишување на материјалните средства (продолжение)

Добивките и загубите од продажбите/отуѓувањето на материјалните средства се определуваат споредувајќи ги надоместите од продажбата со сегашната вредност на материјалните средства и се признаваат нето како добивка или загуба во извештајот за сеопфатната добивка, во периодот во кој настануваат.

Обезвреднување на материјални средства

На крајот на секој период на известување се проценува дали постојат индикации дека материјалните средства се обезвреднети.

При проценка дали има навестување дека средството може да биде обезвреднето, се гледаат следните индикатори:

- во разгледуваниот период пазарната вредност на средството се намали многу повеќе од очекуваното поради протокот на време;
- значајни промени се појавуваат во технолошкото, пазарното, комерцијалното или правното опкружување;
- каматните стапки на пазарот се зголемени, а овие зголемувања веројатно ќе влијаат на дисконтната стапка што се користи при пресметување на вредноста при употреба и значително намалување на надоместливиот износ на средството;
- други навестувања (доказ за застарена или физичка штета на средството, очекувани промени во користењето на средствата со негативно влијание врз друштвото за осигурување и други навестувања).

Доколку постојат такви индикации, Друштвото мора да ја процени надоместливиот износ на средството. Како надоместлив износ се зема објективната вредност, намалена за трошоците за продажба или употребливата вредност, во зависност од тоа која е повисока. Ако надоместливиот износ на средствата е помал од неговата сметководствена вредност или од сметководствената вредност на неговата единица која генерира парични текови, сметководствената вредност на средството треба да се намали до неговиот надоместлив износ. Ваквото намалување е загуба поради обезвреднување, признаена во извештајот за сеопфатната добивка.

Единица која генерира парични текови е најмалата група на средства која може да се идентификува, којашто генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од паричните приливи од други средства или групи на средства.

Загубите поради обезвреднување признаени во однос на единиците кои генерираат парични текови се распределуваат на средствата во единиците (група на единици) на пропорционална основа.

Надоместувачкиот износ на средството или единицата која генерира парични текови е поголемата од неговата употребна вредност и неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството. 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.

Анулирање на загубата поради обезвреднување на материјалните средства се признава само во случај на пораст на нивната надоместлива вредност, доколку тој пораст може да се поврзе со непристрасен настан кој настанал по признавање на обезвреднувањето. Загубата поради обезвреднувањето се анулира само до висина на сметководствената вредност која би се утврдила по одбивање на амортизацискиот отпис, во кој случај сметководствената вредност на средствата треба да се зголеми до неговата надоместлива вредност, кога за последен пат била признаена загуба пореди обезвреднување на средствата.

Добивките или загубите кои настануваат поради отуѓување или со намалување на сметководствената вредност поради обезвреднување се прикажуваат во Извештајот за сеопфатна добивка (Биланс на успех) како останати приходи или останати расходи.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Нематеријални средства

Нематеријални средства

Нематеријални средства ги опфаќа вложувањата во патенти, лиценци, концесии, заштитни знаци, права на туѓи недвижности, вложувања во компјутерски софтвер, кога софтверот не е интегрален дел на соодветниот хардвер и други права.

Нематеријални средства се признаваат како средства кога е сигурно дека Друштвото ги поседува истите и дека од нив ќе оствари идна економска корист и кога набавната вредност на средствата може веродостојно да се измери.

Друштвото го применува моделот на набавна вредност и почетното признавање ги води нематеријални средства по нивната набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување.

Последователното признавање на нематеријалните средства (зголемување, замена на поединечен дел од таквото средство) е можно, само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во дел од нематеријалните средства. Сите останати издатоци се признаваат во извештајот за сеопфатната добивка како трошоци како што настануваат.. Последователно зголемувањето на вредноста на нематеријалното средство е можно во следниве случаи:

- надградба на компјутерски програми, доколку тоа претставува дополнителна функционалност на програмата и во иднина ќе донесе дополнителни економски користи;
- средства, кои овозможуваат надградба на нови верзии на програмата и на тој начин се зачувува, односно одржува вредноста на лиценците;
- со купување дополнителни лиценци, со времетраење на договорот над една година.

Нематеријалните средства се класифицираат како нематеријални средства со определен век на употреба и нематеријални средства со неопределен век на употреба.

Компјутерските програми (софтвер) се признаваат како нематеријални средства во моментот кога се оспособени за користење. Во времето на стекнување, односно изградба, трошоците се евидентираат на посебно konto: компјутерски програми (софтвер) во фаза на изградба. Со завршување на изградбата на компјутерска програма, истата се активира и пренесува на аналитичка евиденција на нематеријални средства и се започнува со пресметката на амортизацијата.

Амортизација (деpreciјација) на нематеријалните средства

Начинот на амортизација кој го користи Друштвото е праволиниски метод на амортизација.

Нематеријалните средства со неопределен корисен век не се амортизираат.

За нематеријалните средства се применуваат следните годишни амортизациски стапки:

Група на нематеријално средство	Годишна стапка
Компјутерски програми – редовни	20%
Компјутерски програми за долгорочна примена (основен оперативен систем за управување со фондови)	10%

Отпишување на нематеријалните средства

Постапките за отпис се исти како и кај материјалните средства.

Нематеријалните средства кои се наменети за продажба, на основа на одлука на Управниот одбор, се прераспределуваат во некраткорочни средства за продажба. Предлог до Управниот одбор поднесува еден од членовите на управниот одбор, а предлогот се поднесува и до Надзорниот одбор доколку така бараат актите на друштвото.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Нематеријални средства (продолжение)

Обезвреднување на нематеријалните средства

Вредноста на нематеријалните средства се проценува на крајот на секој период на известување, на начин кој се оценува дали постојат објективни индикации за обезвреднување на одделните средства. Доколку постојат такви индикации, Друштвото го проценува надоместливиот износ на средствата, со цел да се утврди оштетувањето. Кога евидентирано износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

Предлог за обезвреднување дава пописната комисија во својот извештај за попис, а на предлог на раководното лице кое е старател над наведеното нематеријално средство.

За нематеријалните средства со неограничен корисен век на употреба или нематеријалните средства кои се уште не се расположливи за употреба, надоместливата вредност се мери најмалку еднаш годишно без оглед дали постојат индикации за обезвреднување.

Анулирање на загубата поради обезвреднувањето на нематеријалните средства се признава само во случај на пораст на нивната надоместлива вредност, доколку тој пораст може да се поврзе со непристрасен настан кој настанал по признавање на обезвреднувањето. Загубата поради обезвреднувањето се анулира само до висината на сметководствената вредност која би се утврдила по одбивањето на амортизацискиот отпис, во кој случај сметководствената вредност на средствата треба да се зголеми до неговата надоместлива вредност, кога последен пат била признаена загуба поради обезвреднување на средствата.

Финансиски средства

Финансиските средства при почетното признавање се класифицираат во следниве групи:

- Финансиски средства измерени според објективната вредност преку билансот на успех (добивката и загубата);
- Финансиски средства кои се чуваат до доспевање;
- Заеми и побарувања;
- Финансиски средства расположливи за продажба.

Класифицирањето зависи од првобитната намена на вложувањето. Раководството при почетното признавање го одредува класифицирањето на вложувањето. Финансиските средства при почетното признавање се мерат според нивната набавна вредност, која претставува нивна објективна вредност, зголемена за трансакционите трошоци коишто претставуваат трошоци кои можат директно да се припишат на стекнувањето на финансиското средство (надомест и провизии кои се плаќаат на агентите, советници, брокери, берзански посредници, обврски кон берзата и други плаќања поврзани со пренос). Ова не се однесува на финансиските средства кои се распоредени во групата на финансиски средства, измерени според објективната вредност преку билансот на успех.

Друштвото почетно ги признава заемите и побарувањата, депозитите и обврските по заеми на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Друштвото станува странка на договорните одредби за инструментот. Друштвото, најмалку на квартална основа, врши вредносно усогласување на финансиските вложувања до нивната објективна вредност или обезвреднување, и истото го евидентира.

Опис на класифицираните финансиски средства

Финансиски средства, измерени според објективната вредност преку билансот на успех

Во оваа категорија се вклучени две групи:

А) финансиски средства измерени според објективната вредност преку билансот на успех, кои се чуваат за тргување;

Б) финансиски средства измерени според објективната вредност преку билансот на успех, кои при почетното признавање така се назначени од страна на Друштвото.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства, измерени според објективната вредност преку билансот на успех (продолжение)

По почетното признавање, овие средства се мерат според објективната вредност преку билансот на успех. Објективната вредност се утврдува врз основа на објавени цени на активниот пазар, освен за изведените финансиски инструменти со кои не се тргува и финансиските средства кои не котираат на берзата. Во тие случаи, објективната вредност се одредува врз основа на последните трансакциски цени или врз основа на модел на вреднување.

Добивката или загубата, која произлегува од промена во објективната вредност, се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка (Биланс на успех), во периодот во кој настануваат. Со состојба на 31 декември 2023 и 2022 година Друштвото нема класифицирани средства во оваа категорија.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недериватни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања и со фиксен датум на доспевање за плаќање, кои Друштвото има позитивна намера и можност да ги чува до доспевање, освен оние коишто Друштвото при почетно признавање ги назначува како средства според објективната вредност преку билансот на успех, оние кои што Друштвото ги назначува како средства расположливи за продажба и оние кои ја исполнуваат дефиницијата за заеми и побарувања.

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се мерат според амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Доколку објективната вредност на овие средства привремено се зголеми или намали под сметководствената вредност, оваа промена не влијае на износот на овие средства, односно промените не се признаваат во книгите, освен во случај на ризик од промена на финансиската положба на издавачот.

Доколку Друштвото продаде вложувањата кои се чуваат до достасување, освен во незначителни износи или како последица на неповторувачки, изолиран настан надвор од негова контрола, кој не може да биде разумно предвиден, сите други негови други финансиски средства кои се чуваат до достасување мора да бидат прекласифицирани како расположливи за продажба за тековната и следните две години на финансиско известување.

Заеми и побарувања

Заемите и побарувања (освен побарувања од работење) се недериватни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања кои не котираат на активен пазар.

Заемите и побарувањата при почетно признавање се мерат според изворната вредност, а по почетното признавање по амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна каматна стапка, намалени за евентуални загуби поради безвреднување.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се оние недериватни финансиски средства кои се класифицираат како расположливи за продажба, или не се класифицираат како: заеми и побарувања, вложувања кои се чуваат до доспевање; или како финансиски средства според објективната вредност преку билансот на успехот. Всушност, кај овие финансиски средства не е позната намерата на Друштвото при купување или чување (ниту дали ќе тргуваат, ниту дали ќе се чуваат до доспевање), може да ги продаде тогаш кога ќе му се укаже прилика, или пак, може да се случи да ги чува до нивното доспевање.

Финансиските средства расположливи за продажба, по почетното признавање се мерат според нивната објективна вредност, без никакво одбивање на трансакциските трошоци, кои можат да настанат при нивната продажба или при друг начин на отуѓување.

Во случај на финансиски инструменти, кои не котираат на берза, објективната вредност се мери врз основа на последните трансакциски цени (официјални ценовници за откуп на хартии од вредност од различни берзански посреднички друштва или банки) или според моделот на вреднување (дисконтирање на очекувани парични текови).



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

Во случај на вложување во сопственички инструменти, кои немаат котирана пазарна цена на активен пазар и чија објективна вредност не може да се измери веродостојно, истата се мери според нивната набавна вредност.

Добивка или загуба, која произлегува од промената на објективната вредност на овие финансиски средства, се признава во сеопфатната добивка (акумулирана добивка) во капиталот (главнина), како зголемување (добивка) или намалување (загуба) на објективната вредност, освен во случај на камати на средствата (кои се признаваат во билансот на успех), обезвреднување на средствата, како и при добивки и загуби од курсни разлики.

Во моментот кога се депризнаваат финансиските средства расположливи за продажба, акумулираната добивка или загуба, која претходно била призната во капиталот, треба да се рекласификува од капиталот (главнината) во билансот на успех.

Депризнавање на финансиските средства

Признатите финансиски средства се депризнаваат кога:

- Истекуваат договорените права за парични текови од финансиските средства;
- Друштвото ги задржува договорените права да прими парични текови од финансиските средства, но презема договорени обврски да ги плати тие парични текови на еден или повеќе ентитети согласно договор;
- Друштвото ги пренесува договорените права до приемот на паричните текови од финансиските средства и на истите:
 - Се пренесени сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста врз средството,
 - Не се задржани или пренесени ризиците и користите кои произлегуваат од сопственоста врз средството, но предадена е контролата врз средството.

Доколку на пренесените финансиски средства Друштвото оствари камата и истата ја задржи, каматата се признава како посебно средство или обврска.

Обезвреднување на финансиски средства

Друштвото најмалку еднаш квартално, утврдува дали постојат непристрасни докази за обезвреднување на финансиските средства. Под непристрасни докази се сметаат: неплаќање на каматите и главницата, значајни финансиски тешкотии на издавачот, веројатност од стечај или финансиска реорганизација на издавачот, исчезнување на активен пазар поради финансиски тешкотии или други значајни податоци кои укажуваат дека постои мерливо намалување на оценетите идни парични текови, вклучувајќи економски проблеми во земјата или локалното окружување на издавачот.

Доколку постои објективен доказ дека е настаната загуба поради обезвреднување на финансиските средства кои се евидентираат по амортизирана набавна вредност (заеми и побарувања или вложувања кои се чуваат до доспевање кои се евидентираат според амортизирана набавна вредност), износот на загубата поради обезвреднување, се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на тие средства и сегашната вредност на проценетите идни парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на финансиското средства. Сметководствената вредност на овие средства треба да биде намалена или директно или со користење на сметка на исправка на вредноста. Износот на загубата се признава во Билансот на успех за извештајниот период.

Доколку постои објективен доказ дека е настаната загуба поради обезвреднување на некотиран сопственички инструмент, кој не се евидентира според објективна вредност, затоа што неговата објективна вредност не може да се измери веродостојно, износот на загубата поради обезвреднување, се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на тие средства и сегашната вредност на проценетите идни парични текови, дисконтирани со тековната стапка на поврат за слично финансиско средства.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Обезвреднување на финансиски средства (продолжение)

Загубата поради обезвреднување на финансиските средства, расположливи за продажба, се пресметува во однос на нивната моментална објективна вредност. Доколку постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство расположливо за продажба, износот на акумулираната загуба, која претходно била признаена во капиталот (главнина) треба да се рекласифицира од капиталот (главнината) во Билансот на успех.

Во случај на должнички хартии од вредност, како непристрасни докази за обезвреднување се земаат:

- статутарни промени како што се стечај, ликвидација на издавачот итн.;
- доцнење на плаќањата и други значајни негативни настани, поврзани со кредитната способност на издавачот.

Кај финансиските средства кои се искажани по амортизирана набавна вредност и должничките инструменти класифицирани како расположливи за продажба, а кои се претходно утврдени како обезвреднети, загубата поради обезвреднување се анулира на начин што износот на анулирање ќе биде признаен преку добивката или загубата, односно се искажува во Билансот на успех за периодот. Загубата поради обезвреднување се анулира само доколку за тоа постојат објективни докази поврзани со настаните кои се случиле откако загубата поради обезвреднување била призната преку добивката или загубата во Билансот на успех за извештајниот период.

За пресметување на загубата поради обезвреднување на финансиските средства (освен побарувањата) во согласност со одредбите на овие политики, одговорно е лицето одговорно за управување со финансиски вложувања, кое мора на квартално или најмалку еднаш годишно да ја провери соодветноста на наведениот износ на сите финансиски средства и навремено да ги достави овие пресметки до сметководството (роковите утврдени во распоредот за изработка на кварталните и годишните сметководствени извештаи) пред подготовката на годишните сметководствени извештаи.

Побарувања

Опис на побарувања

Искажување на побарувањата

Побарувања по основ на работењето на Друштвото, побарувања од фондовите, побарувања од купувачите, државата, вработените и другите правни и физички лица се искажуваат во деловните книги во моментот на нивното настанување, врз основа на уредни документи за настанувањето на деловниот настан и податоци за нивната вредност и според нивната номинална вредност намалена за вредносното усогласување.

Побарувања по основ на надоместоци од управување со фондовите

Побарувања по основ на надоместок за уплатени придонеси, надоместок за управување со фондот, надоместок за премин се состојат од фактурирани, а ненаплатени надоместоци согласно статутите на фондовите со кои управува на Друштвото. Побарувањата од надоместоци од управување со фондовите се признаваат во моментот кога настануваат, односно за:

1. надоместок за уплатени придонеси – на денот на уплатата на придонесот
2. надоместок за управување со фондот – секој ден за вкупниот износ на средствата на фондот
3. надоместок за премин – на денот на наплата на надоместокот

При почетното признавање, надоместоците се искажуваат врз база на изворната вредност искажана во пресметката или фактурата. Подоцна се намалуваат за извршеното вредносно усогласување – исправка на вредноста на побарувањето – посебна резерва, така што Друштвото ја утврдува очекуваната наплатлива вредност на побарувања.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Побарувања (продолжение)

Обезвреднување на побарувања

Побарувања од редовното работење (освен побарувања од управување со фондови)

Кај секоја група на побарувања од работење (освен побарувања по основ на дејноста управување со фондови) се проверува адекватноста на искажаната висина на побарувања. Најмалку при крајот на деловната година се проверува нивната објективна вредност, односно дали е потребна да се обезвредни побарувањето, односно да се анулира загубата поради обезвреднување. Побарувањата се усогласуваат со објективната вредност на датумот на билансот, односно се проценуваат и искажуваат во Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) по пониската вредност од набавната (номинална) вредност или нето реализациона вредност (вредност која може да се наплати), проценета според веројатноста на наплатата на побарувањата. Проценетата објективна – реална вредност на побарувањата, претставува наплатлива вредност која е утврдена со анализа и проценка за нивната наплатливост.

Обезвреднувањето (усогласување на вредноста на побарување) се евидентира како исправка на вредност на побарувањата и се формира посебно или групно за побарувања со слични кредитни ризици. Кредитниот ризик се оценува врз основа на сознание дека побарувањето не е платено во одредениот рок, односно дека настанале околности на делумно намалување на побарувањето.

Побарувања од редовното работење (освен побарувања од управување со фондови) (продолжение)

Ова усогласување се врши врз основа на проценка на ненаплатливост на овие побарувања од страна на менаџментот на Друштвото, кога постои очигледен доказ дека Друштвото нема да биде во состојба да ги наплати сите износи, согласно претходно утврдените услови.

Класифицирањето на побарувањата во соодветната група на старост на побарувања се врши според доспеаноста и искуството од претходните години во однос на плаќање на побарувањата од исти старосни групи, или врз основа на поединечни проценки на финансиската состојба на секој должник класифициран во соодветната категорија, имајќи ги во предвид критериумите кои се утврдени во овој акт, во делот кој се однесува на вреднување на вложувањата во хартии од вредност кои не котираат на организирани пазари и чија доспеаност не е значајна.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти

Во пари се вклучени паричните средства на сметките во банките и паричните средства во благајните, како и останатите парични средства.

Парите и паричните еквиваленти се искажуваат во Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) според нивната амортизирана набавна вредност. За целите на финансиските извештаи, истите се состојат од пари, како и краткорочни високо ликвидни хартии од вредност, кои брзо можат да се конвертираат во познати износи на пари и кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната вредност, со оригинален рок на доспевање до три месеци.

Девизните средства се пресметуваат во домашната валута на денот на приемот по тогашниот важечки курс на валутата. Состојбата на девизната сметка се пресметува по курсот од референтните курсни листи на датумот на билансот на состојба.

Краткорочни временски разграничувања

Во активни временски разграничувања се опфатени одложените трошоци (расходи) и пресметани приходи, кои сметководствено треба да се искажуваат одвоено.

Краткорочните одложени трошоци претставуваат износи кои подоцна ќе влијаат на деловните резултати. Истите се разграничуваат поради рамномерно оптоварување на деловниот резултат или пак се одложуваат поради тоа што се однапред платени, а сеуште не се настанати.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Капитал и резерви

Запишан капитал

Запишаниот капитал се однесува на запишаниот акционерски капитал (основна главнина) на Друштвото, кој е потребно да се уплати во целина во пари, и тој не смее да биде помал од износот утврден со законот. Запишаниот капитал претставува збир на запишаниот и уплатен капитал, и на запишаниот, а не уплатен капитал на Друштвото, односно номиналната вредност на платените обични и приоритетни акции, како и на обичните и приоритетни акции кои треба да се уплатат.

Зголемување или намалување на вредноста на запишаниот капитал се врши врз основ на законски прописи.

Капитални резерви

Во капиталните резерви, во смисла на изготвување на консолидираните извештаи, се вклучуваат и премиите на емитирани акции, ревалоризационите резерви како и други плаќања од капиталот врз основ на статутот. Премиите на емитираните акции се однесуваат на делот на запишаниот капитал на Друштвото, кој претставува износ кој се јавува како резултат на продажба на акции во текот на емисијата по цена повисока од номиналната вредност на акцијата, односно дополнително уплатените средства над номиналната вредност на акцијата, и истата се евидентира во корист на премијата на емитирани акции (капитална резерва). Истата се однесува на разликата помеѓу номиналната и продажна вредност на акциите. Во рамките на капиталните резерви, односно во рамките на ревалоризационите резерви се искажуваат и резервите кои се резултат на ревалоризација на долгорочните материјални и нематеријални средства во согласност со важечките МСС 16 и МСС 38, како и нереализираната добивка/загуба врз основа на промена на објективната вредност на финансиските вложувања расположливи за продажба.

Резерви од добивка

Резервите од добивката се резерви кои се издвојуваат од остварената добивка на Друштвото по оданочувањето. Истите можат да бидат:

- законски резерви (обврски кои произлегуваат од закон);
- статутарни резерви (во согласност со статутот на Друштвото);
- резерви за сопствени акции, и
- останати резерви.

Законски и статутарни резерви

Во сметководствените извештаи се искажуваат и законските и статутарните резерви, кои претставуваат посебни резерви формирани во Друштвото.

Законските резерви во Друштвото ги сочинува задолжителната општа резерва како општ резервен фонд, и се формираат со распределба од остварената добивка по оданочувањето (нето-добивка). Зголемувањето на законските резерви се врши од распределба на 5% од остварената добивка по оданочување, искажана со финансиските извештаи, ако таа не се користи за покривање на загубите од претходните години.

Издвојување во законските резерви се врши во согласност со Законот за трговски друштва, се додека резервите на Друштвото не достигнат износ кој што е еднаков на една десетина од основната главнина. Ако така создадената резерва се намали, мора да се дополни на ист начин.

Доколку е предвидено со Статутот, Друштвото може да формира и статутарни резерви. Статутарните резерви се формираат со распределба на остварената добивка по оданочувањето (нето-добивка).

Статутарните резерви можат да се користат и за покривање на нето загубата од деловната година и за покривање на пренесените загуби, за резерви за сопствени акции, за откуп на сопствени акции, за зголемување на основниот капитал и за балансирање на дивидендната политика на Друштвото.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Капитал и резерви (продолжение)

Акумулирана – нераспоредена добивка

Акумулираната – нераспоредена добивка резултира од остварената нето добивка. Истата се однесува на остварената добивка од претходните периоди, а која не е распределена во вид на дивиденда. Пресудно влијание колкава ќе биде акумулираната добивка имаат финансиските резултати на Друштвото и политиката на сопственикот на капиталот применета при распоредувањето на добивката.

Добивка или загуба

Добивката или загубата во тековниот период се утврдуваат и искажуваат согласно законските прописи, со овој или друг акт. Добивката или загубата, во тековниот пресметковен период се однесува на остварениот финансиски резултат (остварена нето добивка).

Дивиденди

Дивидендите се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото.

Обврски

Обврски

Обврските се признаваат во Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба), кога е веројатно дека од подмирувањето на сегашните обврски ќе произлезе одлив на ресурси кои содржат економски користи, и кога износот по кој ќе се изврши подмирувањето може да се измери веродостојно.

Обврски кон агенти

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

Надомести за вработените

Друштвото плаќа плати, надоместоци за работна успешност и социјални придонеси на своите вработени, платени годишни одмори и платени отсуства. Во надоместоци за вработените се вклучени и: регрес за годишен одмор, трошоци за службени патувања, трошоци за стручно образование.

Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Друштвото нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во извештајот за сеопфатната добивка кога се пресметуваат.

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

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



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Останати долгорочни резерви

Резерви за вработени

Резерви за вработените ги опфаќаат резервите за пензиски фондови, отпремнини при пензионирање, јубилејни награди, резерви за неискористен годишен одмор и останати резерви за вработените. Пресметката на овие резерви се прави врз основа на методата на актуарско вреднување во согласност со важечкиот МСС 19. Тоа е метода за предвидените значајни единици, односно метода за пресметка на заработувачката сразмерно на извршената работа. Во текот на пресметката се почитуваат актуарските претпоставки и тоа:

- Демографски претпоставки (смртност и флукуација на вработените)
- Финансиски претпоставки, односно:
 - Дисконтна стапка, земајќи го во предвид пазарниот принос на државните обврзници во Р.С.М, односно други држави или пазарни стапки следејќи го графиконот на приносот на Европската централна банка на денот на балансирање и
 - Порастот на плати, земајќи ја во предвид инфлацијата, старосната структура, унапредувањето и други релевантни фактори, како што се понудата и побарувачката на пазарот на работна сила.

Вредноста на резервата мора да биде идентична со сегашната вредност на издатоците, кои се очекува да бидат неопходни за да се подмират обврските.

При исплата, отпремнините за плата и јубилејни награди се признаваат како деловни трошоци (трошоци за вработени) во извештајот за сеопфатна добивка (Биланс на успех).

Останати резерви

Останати резерви се формираат за моментални обврски кои потекнуваат од минати настан, кои ќе се подмират во нареден период, кој со сигурност не е одреден и чија висина на идните издатоци веродостојно може да се оцени (резерви за судски спорови, неповолни договори итн.). Формирањето на овие резерви не зависи од идното работење. Резервациите се проверуваат на секој датум на известување и се коригираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на временската вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да настанат за подмирување на обврската. Со состојба на 31 декември 2023 и 2022 година Друштвото нема издвоено останати резерви.

Приходи и расходи

Приходи

Приходите претставуваат зголемување на економските користи во текот на пресметковниот период во форма на приливи или зголемување на средствата или намалување на обврските што резултираат со зголемување на капиталот, освен оние зголемувања кои се однесуваат на придонесите на сопствениците во капиталот.

Приходите се признаваат по објективната вредност на надоместокот кој е примен или се побарува, земајќи ги во предвид и попустите одредени од страна на Друштвото. Во приходите се вклучуваат:

- Надоместок од уплатени придонеси, како процент од секој уплатен придонес во Триглав отворен задолжителен пензиски фонд (во натамошниот текст “надоместок од придонеси”) во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд, а изразен како процент од од уплатените придонеси пред нивно претворање во сметководствени единици. Надоместокот во 2023 година изнесува 1,9% (2022:2%) ;
- Месечен надоместок во во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд, а изразен како процент од вредноста на вкупно управуваните нето средства на секоја индивидуална сметка во Триглав отворен задолжителен пензиски фонд (во натамошниот текст “надоместок за управување со средствата”). Надоместокот во 2023 година изнесува 0,03% (2022:0,03%);



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Приходи и расходи (продолжение)

Приходи (продолжение)

- Надоместок, во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд за премин на членот од Триглав отворен задолжителен пензиски фонд во друг задолжителен пензиски фонд во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд. Надоместокот во 2023 година изнесува 15 евра по член (доколку не се поминати 720 дена од членувањето во Фондот);
- Надоместок од придонес, како процент од секој уплатен придонес во Триглав отворен доброволен пензиски фонд (надоместок од придонеси) во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен доброволен пензиски фонд, а изразен како процент од уплатените придонеси пред нивно претворање во сметководствени единици. По исклучок, надоместокот од придонеси за членовите на Триглав отворен доброволен пензиски фонд кои се учесници на професионална пензиска шема се определува со договори склучени помеѓу осигурителот и Друштвото за управување. Надоместокот од придонеси во 2022 година изнесува 2,9% (2022:2,9%), надоместокот за управување 0,08% (2022:0,08%), додека надоместокот за премин во друг фонд изнесува 10 евра по член (доколку не се поминати 360 дена од членувањето во Фондот);
- Месечен надоместок во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен доброволен пензиски фонд, а изразен како процент од вредноста на вкупните нето средства на секоја индивидуална сметка во пензискиот фонд (надоместок за управување со средствата);
- Надоместок за премин на членот од Триглав отворен доброволен пензиски фонд во друг доброволен пензиски фонд во износ пропишан со Статутот на Триглав отворен доброволен пензиски фонд.

Надоместоците наведени во претходниот став ќе се применуваат и ажурираат согласно законската регулатива.

- Останати приходи се состојат од финансиски приходи, останати приходи од активности и други приходи од работењето.
 - Финансиски приходи (приходи од вложувања) се приходи остварени по основ на камати од финансиски вложувања (пр. каматен приход од обврзници, дадени заеми, депозити итн.), приходи од позитивни курсни разлики, приходи од капитални добивки, приходи од дивиденди од вложувања во други друштва и останати приходи од финансиски трансакции на работење, кои се однесуваат на пресметковниот период и кои ги задоволуваат условите за признавање. Приходите од финансиските средства се признаваат во периодот во кој настанале, без оглед дали се наплатени или не, и тоа според методот на ефективна каматна стапка, односно на временски пропорционална основа, со која се зема во предвид ефективниот принос на средствата (сразмерно на времето во кое средствата биле користени – дадени заеми и сл.), освен за финансиските средства кои се распоредени во групата според објективна вредност преку билансот на успех. Каматата се препишува на главниот долг, доколку тоа е предвидено со договорот. Приходите од дивиденда се признаваат тогаш ќе биде утврдено правото на акционерот да го прими плаќањето (кога се одобрени исплатите).
- Останати приходи од активности опфаќаат: приходи од претходни години, како и останати приходи од основната дејност.
- Останати деловни приходи опфаќаат: приходи поврзани со нематеријални и материјални средства, приходи по основ на отпис на обврски, наплатени казни и надоместоци, вонредни приходи, како и други приходи кои настануваат при работењето и не се директно поврзани со основната дејност на друштвото.

Расходи

Како расходи се признаваат сите расходи кои се однесуваат на пресметковниот период и кои се во согласност пресметката на финансискиот резултат во тековната година, придржувајќи се на основните критериуми за признавање.

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



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Приходи и расходи (продолжение)

Приходи (продолжение)

Друштвото има расходи од управување со фондовите по следните основи:

- **Расходи за МАПАС (0,7% од придонес)**- Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на МАПАС во износ определен со одлука на Агенцијата, изразен како процент од вкупните придонеси уплатени во задолжителниот и доброволниот пензиски фонд управувани од страна на Друштвото;
- **Расходи за ФПИОСМ (0,1% од придонес во задолжителниот пензиски фонд)**- Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Фондот на пензиското и инвалидското осигурување на Северна Македонија во износ утврден со Закон изразен како процент од секој уплатен придонес во задолжителниот пензиски фонд управуван од страна на Друштвото ;
- **Расходи за чувар на имот (0,038% од нето средствата на фондовите)** - Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Чувар на средствата на пензиските фондови управувани од Друштвото е Комерцијална банка АД Скопје. Надоместокот за чуварот на имот се пресметува како процент од вкупната вредност на имотот, а висината зависи од вкупната вредност на имотот на фондот;
- **Трошоците за трансакции** - 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, во најголема мера се однесуваат на активностите што ги врши суб чуварот на имот (депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Р.С. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензискиот фонд), а се поврзани со грижа за извршување на даночни обврски и трошоците за поврат на данок и/или други активности на суб чуварот поврзани со даночните обврски/права на пензискиот фонд;
- **Трошоци за маркетинг** - произлегуваат од активностите чија цел е рекламирање на друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд и склучување на договори за членство во задолжителен пензиски фонд што вклучува: рекламирање на работењето на друштвото и пензиските фондови со кој тоа управува; информирање за карактеристиките на капитално финансираното пензиско осигурување; информирање за надоместоците и трансакциските провизии; информирање за приносот на пензиските фондови; информирање за инвестиционото портфолио на пензиските фондови; информирање за индивидуални сметки; зачленување и премин на членови од еден во друг пензиски фонд; склучување на договори за програмирани повлекувања и други активности заради рекламирање и обезбедување на информации поврзани со работењето на друштвото и на пензиските фондови, вклучително и трошоците поврзани со годишните известувања до членовите;
- **Трошоци за агенти** - Друштвото договорно ангажира овластени агенти за привлекување на нови членови во пензиските фондови. Трошоците за агенти опфаќаат надоместоци за склучени договори - провизии, трошоци за обука и полагање на испит за стекнување својство на агент, трошоци за упис во регистарот на агенти и други трошоци поврзани со агентите. Друштвото ги признава расходите за агенти во целост во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди;
- **Останати трошоци за управување со фондовите** - овие трошоци ги опфаќаат трошоците за внес, корекција и поништување на договор за членство во Регистарот на членови, поднесоци и жалби до МАПАС, трошоците за спроведување на постапка за давање согласности од страна на МАПАС, трошоците за пристап кон информациониот систем на МАПАС и други трошоци поврзани со управување со фондовите.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Приходи и расходи (продолжение)

Расходи (продолжение)

Друштвото има останати расходи од управување кои опфаќаат: трошоци за суровини и други материјали, трошоци за услуги, Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените, амортизација и вредносно усогласување, резервирања за трошоци и ризици, останати трошоци од работењето.

Финансиски расходи, кои вклучуваат: трошоци за камати од финансиски вложувања, негативни курсни разлики, капитални загуби и останати расходи од финансиски трансакции на работење, кои се однесуваат на пресметковниот период.

Останати расходи, кои вклучуваат: расходи по основ на расходување и продажба на нематеријални средства кои служат за вршење на дејноста, платени казни и надоместоци, исправка на вредност на побарувања, вонредни расходи и останати расходи од работењето.

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 користите 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.

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

Друштвото како закуподавач

Наемот каде Друштвото суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицира како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договорите за оперативен наем во Посебниот извештај за финансиска состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како добивки / загуби во текот на наем периодот на иста основа како приход од наемници. Однапред платените наемници се признаваат како одложен приход

Данок на добивка

Данок на добивка

Данокот на добивка се состои од тековен данок и одложен данок. Данокот на добивка се признава во Извештајот за сеопфатна добивка (Биланс на успех), освен кога се работи за ставки кои се однесени директно во капиталот и тогаш соодветниот данок на добивка се признава во капиталот. Согласно Законот за данок на добивка, Друштвото е обврзано да пресметува и плаќа данок на добивка на даночната основа, зголемена за износот на непризнаени расходи за даночни цели. Стапката на данок на добивка изнесува 10%. Основа за пресметување на данокот на добивка претставува разликата помеѓу вкупните приходи и расходи на Друштвото, во износи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

Данок на добивка (продолжение)

Основа за пресметување на данок на добивка за непризнаени расходи претставува износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободување и олеснувања.

Одложениот данок се признава со користење на методата на билансот на состојбата и произлегува од временската разлика помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребата на финансиското известување, и од нивната вредност за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночната стапка која се очекува да се примени кога ќе се реализираат времените разлики на основа на законот и која е важечка или суштински важечка на денот на известување. Побарувањата за одложениот данок се признаваат за сите временски разлики и неискористени даночни загуби, доколку постои можност дека Друштвото на располагање ќе има идна оданочена добивка. Обврските за одложениот данок се признаваат за сите оданочиви временски разлики.

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.

Трансакции со поврзани субјекти

Поврзаните страни се определуваат согласно регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување. Поврзана страна во однос на правно 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.

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 рефлектираат во финансиските извештаи.

Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 31 декември 2023 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република Северна Македонија.



Белешки кон финансиски извештаи на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади Денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици

Управувањето со ризик е процес кој овозможува со одговорно работење да дојдеме до квалитетни сознанија со цел донесување правилни одлуки за постигнување на подобри резултати во работењето.

Основната одговорност за активно управување со ризиците од работењето ја носат одредени деловни подрачја кои се одговорни за воспоставување на соодветна и ефикасна внатрешна контрола и изведување на деловни активности во склад со одредени ограничувања/лимита и во согласност со утврдените стратешки цели.

Триглав Пензиско Друштво АД, Скопје во континуитет ги идентификува, проценува и мери ризиците на кои се изложува во текот на своето работење. Политиката на управување со ризиците претставува планиран и систематизиран пристап на идентификација, процена и контрола на ризикот. Всушност, Друштвото во извештајниот период својата политика за контрола на ризикот ја насочува кон обезбедување и трајно одржување на степенот на изложеност на ризици на ниво кое нема да ги загрози неговите средства и работењето и кое ќе обезбеди потполна заштита на интересите на членовите, акционерите, оштетените лица и останатите доверители на Друштвото и сето тоа усогласено со закон и останатите прописи, како и интерните правилници и процедури.

Каматен ризик

Каматен ризик претставува ризик од загуба кој произлегува од чувствителноста на вредноста на имотот, финансиските инструменти и обврски на промени на каматните стапки.

Друштвото е изложено на ризик од променливоста на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Друштвото, поради природата на својата дејност, секогаш ќе биде изложено на ризик од евентуални промени на каматните стапки. Имено, главните обврски на Друштвото во принцип се некаматносни, додека пак најголемиот дел од средствата со кој што располага се каматносни (финансиски средства).

Просечната пондерирана каматна стапка на државните обврзници изнесува 4,15%, додека на депозитите 2,71%. Учеството на финансиски вложувања со фиксна каматна стапка во вкупните вложувања заклучно со 31 декември 2023 изнесува 100%.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

Во илјади денари	За периодот кој завршува на 31.12.2023	Вкупно	Инструменти со променлива каматна стапка	До 1 месец	Инструменти со фиксна каматна стапка				Некаматосни
					1 до 3 месеци	3 месеци до 1 година	1 до 5 години	Повеќе од 5 години	
Средства									-
Финансиски вложувања расположливи за продажба		121.527	-	33.545	-	49.492	-	38.490	-
Депозити, заеми и останати пласмани		72.650	-	-	-	67.650	5.000	-	-
Побарувања од купувачи		4.297	-	-	-	-	-	-	4.297
Останати побарувања		412	-	-	-	-	-	-	412
Парични средства и останати парични еквиваленти		29.672	-	28.950	-	-	-	-	722
Вкупно средства		228.557	-	62.495	-	117.142	5.000	38.490	5.430
Обврски									
Обврски спрема поврзани субјекти		61	-	-	-	-	-	-	61
Обврски кон добавувачи		2.385	-	-	-	-	-	-	2.385
Обврски кон вработените		-	-	-	-	-	-	-	-
Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		1	-	-	-	-	-	-	1
Вкупно обврски		2.446	-	-	-	-	-	-	2.446
Неусогласеност на средствата и обврските		226.111	-	62.495	-	117.142	5.000	38.490	2.984

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

Во илјади денари	За периодот кој завршува на 31.12.2022	Вкупно	Инструменти со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка					
				До 1 месец	1 до 3 месеци	3 месеци до 1 година	1 до 5 години	Повеќе од 5 години	Некаматосни
Средства									
Финансиски вложувања расположливи за продажба		45.407	-	-	-	19.327	-	26.080	-
Депозити, заеми и останати пласмани		70.650	-	-	-	3.000	67.650	-	-
Побарувања од купувачи		1.956	-	-	-	-	-	-	1.956
Останати побарувања		131	-	-	-	-	-	-	131
Парични средства и останати парични еквиваленти		70.535	-	-	-	34.000	-	-	36.535
Вкупно средства		188.679	-	-	-	56.327	67.650	26.080	38.622
Обврски									
Обврски спрема поврзани субјекти		364	-	-	-	-	-	-	364
Обврски кон добавувачи		1.557	-	-	-	-	-	-	1.557
Обврски кон вработените		-	-	-	-	-	-	-	-
Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		216	-	-	-	-	-	-	216
Вкупно обврски		2.137	-	-	-	-	-	-	2.137
Неусогласеност на средствата и обврските		186.542				56.327	67.650	26.080	36.485

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик од промена на девизните курсеви преку трансакции во странска валута при што ризикот произлегува од движењето на нивото на девизните курсеви кои се одразуваат на финансиската состојба и паричните текови на Друштвото. Изложеноста на Друштвото на овој вид на ризик произлегува од поседувањето на финансиски средства деноминирани во странска валута, како и од трансакции со странство.

Во табелата подолу е прикажана изложеноста на Друштвото на валутен ризик. Во табелата е презентирана сметководствената вредност на средствата и обврските, по валути.

За периодот кој завршува на 31.12.2023 година:

<i>Во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	Вкупно
Средства			
Финансиски вложувања			
Финансиски средства расположливи за продажба	95.448	26.079	121.527
	72.650	-	72.650
Дадени кредити, депозити и кауции	29.672	-	29.672
Парични средства и парични еквиваленти			
Останати побарувања	4.710	-	4.710
Вкупно средства	202.479	26.079	228.558
Обврски			
Обврски спрема поврзани субјекти	61	-	61
Обврски кон добавувачи	2.186	199	2.385
Обврски кон вработените	-	-	-
Останати обврски	1	-	1
Вкупно обврски	2.248	199	2.446
Нето девизна позиција	200.232	25.881	226.112

За периодот кој завршува на 31.12.2022 година:

<i>Во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	Вкупно
Средства			
Финансиски вложувања			
Финансиски средства расположливи за продажба	19.327	26.080	45.407
	70.650	-	70.650
Дадени кредити, депозити и кауции			
Парични средства и парични еквиваленти	37.989	32.546	70.535
Останати побарувања	2.087	-	2.087
Вкупно средства	130.053	58.626	188.679
Обврски			
Обврски спрема поврзани субјекти	364	-	364
Обврски кон добавувачи	1.473	84	1.557
Останати обврски	216	-	216
Вкупно обврски	2.053	84	2.137
Нето девизна позиција	128.000	58.542	186.542

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Валутен ризик (продолжение)

Друштвото го има проценето влијанието на промената на девизните курсеви врз добивката за годината, капиталот и коефициентот на покриеност.

За периодот кој завршува на 31.12.2023 година:

<i>Во илјади денари</i>	Добивка/загуба за годината	Сопствени средства	Главнина	Потребно ниво на капитал	Коефициент на покриеност	Промена на коефициент на покриеност
Тековна позиција на капиталот	(26.465)	220.622	234.066	172.186	136%	-
5% зголемување на курсот на МКД во однос на ЕУР	(25.171)	221.916	235.360	172.186	137%	0,8%
5% намалување на курсот на МКД во однос на ЕУР	(27.759)	219.328	232.772	172.186	135%	-0,8%

За периодот кој завршува на 31.12.2022 година:

<i>Во илјади денари</i>	Добивка/загуба за годината	Сопствени средства	Главнина	Потребно ниво на капитал	Коефициент на покриеност	Промена на коефициент на покриеност
Тековна позиција на капиталот	(40.621)	186.529	199.036	55.345	337%	-
5% зголемување на курсот на МКД во однос на ЕУР	(37.694)	189.456	200.330	55.345	342%	5,3%
5% намалување на курсот на МКД во однос на ЕУР	(43.548)	183.602	197.742	55.345	332%	-5,3%

Кредитен ризик

Управувањето со кредитниот ризик подразбира склоп на правила и процеси, како и алокација на улогите и одговорностите кои Друштвото ќе ги почитува при вложувањето во инвестиции кои се изложени на кредитен ризик. Ефикасното управување со кредитниот ризик има за цел диверзификација на портфолиото на Друштвото, а се со цел ограничување од концентрација на изложеноста на Друштвото.

Елементите за управување со кредитниот ризик се адресирани во неколку интерни акти на Друштвото, а примарно во Изјавата за инвестициска политика.

Секоја организациона единица која директно или индиректно презема кредитен ризик води сметка за кредитниот рејтинг на издавачот, односно на другата договорна страна во трансакцијата. Улогата на функцијата за управување со ризици при управувањето со кредитниот ризик е во дефинирање на лимити и редовна контрола на изложеноста и известување за кредитниот ризик.

Друштвото ја постигнува целта за ефикасно управување со кредитниот ризик кон банките преку воспоставување на систем на лимити во согласност со регулаторните барања и апетитот за преземање на ризици, а со кој се утврдува максималното дозволените нивоа на изложеност кон поединечни банки или банкарски групации. Лимитите се однесуваат на сите видови на изложеност кон банките, што вклучува изложеност на тековни сметки, депозити, вложувања во хартии од вредност итн.

Кредитниот ризик е претставен преку вложувања во долгорочни државни обврзници издадени од РС. Македонија, како и долгорочни и краткорочни депозити кои се држат во Халкбанк АД Скопје, Стопанска Банка АД Скопје, ТТК Банка АД Скопје и Шпаркасе Банка АД Скопје.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Кредитен ризик (продолжение)

<i>Во илјади денари</i>	Побарувања		Вложувања расположливи за продажба		Орочени депозити, дадени заеми и останати пласмани		Парични средства и паричен еквивалент	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Сметководствена вредност на побарувања за кои Друштвото има издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на побарувањата	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на побарувањата намалени за исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои Друштвото нема издвоено исправка на вредноста</i>								
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста								
до 3 месеци	1.715	248	-	-	-	-	-	-
од 3 месеци до 1 година	9	28	-	-	-	-	-	-
над 12 месеци	3	3	-	-	-	-	-	-
	1.727	279	-	-	-	-	-	-
Недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	2.983	1.810	121.527	45.407	72.650	70.650	29.672	70.535
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста	4.710	2.089	121.527	45.407	72.650	70.650	29.672	70.535
Вкупна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалени за исправката на вредноста	4.710	2.089	121.527	45.407	72.650	70.650	29.672	70.535

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Ликвидносен ризик

Ризикот на ликвидност е ризик кој произлегува од неможноста да се претворат поединечни облици на имот во пари, или ризик кој произлегува од неможноста да се доведат во рамнотежа краткорочните средства од една и краткорочните обврски од друга страна.

Управувањето на ризикот од ликвидност е насочено кон одржување на способноста на Друштвото да управува со средствата на начин кој ќе овозможи да Друштвото во секое време е во состојба да одговори на пристигнатите обврски и да ја одржи ликвидноста на оптимално ниво, односно ниво кое ги задоволува сите законски барања.

Во Одлуката на МАПАС за утврдување на процентот на ликвидни средства на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови е дефинирано дека пензиското друштво мора да одржува ликвидни средства во износ не помал од 10% од основната главнина, односно главнината на пензиското друштво. Основата за пресметка на ликвидните средства се состои од денарски и девизни средства. Заклучно со 31.12.2023, Друштвото го исполнува законското барање.

<i>Во илјади денари</i>	31.12.2023	31.12.2022
Ликвидни средства		
Парични средства и парични еквиваленти	29.672	70.535
Парични средства на трансакциски сметки во денари	722	3.989
Издвоени парични средства и акредитиви	-	-
Парични средства во благајна	-	-
Девизни сметки	-	32.546
Девизни акредитиви	-	-
Парични средства во благајна во странска валута	-	-
Депозити - парични еквиваленти	28.950	34.000
Хартии од вредност - готовински еквиваленти	-	-
Останати парични средства	-	-
Вредносно усогласување на парични еквиваленти	-	-
Краткорочни финансиски средства	150.875	22.482
Краткорочни кредити и заеми од поврзани друштва во земјата	-	-
Краткорочни кредити и заеми од поврзани друштва во странство	-	-
Краткорочни кредити и заеми во земјата	-	-
Краткорочни кредити и заеми во странство	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	-	-
Хартии од вредност според објективна вредност преку добивката или загубата	-	-
Краткорочно орочени денарски средства	67.650	3.000
Краткорочно орочени странски средства за плаќање	-	-
Останати краткорочни финансиски средства	83.225	19.482
Вредносно усогласување на финансиски средства	-	-
Вкупно ликвидни средства	180.546	93.017
Минимален законски износ	23.407	32.937
Вишок над задолжителни ликвидни средства	157.140	60.080

Оперативен ризик

Оперативниот ризик има влијание на секоја активност и деловен процес во рамките на Друштвото. Ефикасно управување со оперативните ризици се темели на разбирање на значењето и влијанието на оперативните ризици врз работењето на Друштвото, поделбата на надлежностите и ефикасна контрола во процесот на утврдување, проценување, надзор и контрола на оперативниот ризик. Прелиминарен чекор во воспоставувањето на ефикасно управување со оперативниот ризик е подигање на свеста за оперативниот ризик на сите нивоа на Друштвото. Важна улога во подигање на свеста има и раководството на Друштвото кое е одговорно, во рамките на својот сектор, служба и одделение, да ја пренесе важноста за ефикасно управување со оперативниот ризик.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Оперативен ризик (продолжение)

Долгорочна цел на друштвото е да ја подигне свеста на ниво кое што ќе осигура имплементација и квалитетно спроведување на сите останати компоненти во рамките на управување со оперативниот ризик.

За справување со ризикот кој произлегува од неадекватното управување со средствата и обврските, ризик на погрешни проценки, евидентирања, презентирања и обелоденување на вредноста на средствата и обврските како и на приходите, расходите и резултатот на работењето, Друштвото постојано преку донесените акти, политики и постапки, ќе ги идентификува овие ризици, а со оценување на ефективност на воспоставениот интерен контролен систем, ќе презема мерки за нивно отстранување.

Контролата на оперативниот ризик ќе се врши со примена на мерки за чување на податоци потребни за непречено работење на Друштвото; адекватноста на информациониот систем; процена на големината на ризикот и одредување на тековите на работењето кои посебно се загрозувани со оперативниот ризик. Кај контролата на ризикот по поединечни делови од работењето кои исто така посебно се загрозувани со оперативен ризик, како и кај формирање и ажурирање на база на податоци значајни за контрола на ризикот, Друштвото во најголем дел ќе се потпира на системот на внатрешна контрола и функцијата на внатрешна ревизија.

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.

Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Во следната табела се прикажани финансиските средства измерени според објективната вредност во Извештајот за финансиската состојба во согласност со хиерархијата на објективната вредност. Оваа хиерархија ги групира финансиските средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства.

Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

- Ниво 1: котираны цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;
- Ниво 2: останати влезни податоци, покрај котираните цени, вклучени во Ниво 1 кои се достапни за набљудување за средството или обврската, или директно (т.е. како цени) или индиректно (т.е. изведени од цени); и
- Ниво 3: влезни податоци за средството или обврската кои не се базираат на податоци достапни за набљудување од пазарот.

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во Извештајот за финансиска состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 31 декември 2023 и 31 декември 2022 година се како што следи:

во илјади денари

31.12.2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	-	-	-
31.12.2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	-	-	-	-

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Проценка на објективната вредност (продолжение)

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 2023		31 декември 2022	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	29.672	29.672	70.535	70.535
Финансиски вложувања расположливи за продажба	121.527	117.999	45.407	41.397
Дадени кредити, депозити и кауции	72.650	72.650	70.650	70.711
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-
Останати побарувања	4.710	4.710	2.089	2.089
Вкупни финансиски средства	228.559	225.031	188.681	184.732
Обврски				
Обврски спрема поврзани субјекти	61	61	364	364
Обврски кон добавувачи	2.385	2.385	1.557	1.557
Останати обврски	1	1	216	216
Вкупни финансиски обврски	2.447	2.447	2.137	2.137

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. Процентата 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.

Управување со капитал

Цел на управување со капиталот е ефикасно користење на расположливиот капитал кој овозможува:

- Безбедност и профитабилност на Друштвото,
- Задоволување на очекувањата на акционерите и останатите заинтересирани страни во Друштвото,
- Исполнување на регулаторните барања во поглед на капиталната адекватност,

Покрај наведеното, цел на управување со капиталот е и обезбедување на долгорочен и стабилен принос на инвестицијата на сопствениците преку исплата на дивиденди, а на основа на однапред дефинирани критериуми на дивидендна политика. Ова на Друштвото ќе му овозможи долгорочно стабилно работење, раст и постигнување на стратешките цели, како и стабилна сопственичка структура.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

3. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Управување со капитал (продолжение)

За постигнување на наведените цели Друштвото редовно ја мери и следи вредноста и профитабилноста на капиталот, ја оптимизира неговата структура, и носи деловни одлуки потребни за ефикасно управување со капиталот.

Усогласеност со законска регулатива

Согласно член 20 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Друштвото е должно во секое време да го одржува износот на главнината но не помалку од една половина од 1.800.000 евра (минимален износ на основната главнина) во денарска противвредност. Дополнително, доколку дојде до зголемување на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд, Друштвото е должно да го зголеми износот на главнина и истиот да го одржува.

Усогласеноста со законската регулатива се проверува на редовна база. На 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година, состојбата е како што следи:

Износ (во илјади денари)		
Опис	31.12.2023	31.12.2022
Главнина	234.066	199.036
Основна главнина	390.861	329.366
Законски потребно ниво на главнина	172.186	55.345
Вишок/недостаток на главнина	61.880	143.691
Сооднос на главнина и потребно ниво на главнина	136%	360%
<hr/>		
Сопствени средства	220.622	186.529
Законски потребно ниво на сопствени средства	86.093	55.345
Вишок/недостаток на сопствени средства	134.529	131.184
Сооднос на сопствени средства и потребно ниво на сопствени	256%	337%

а. 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 евидентираниот износ 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. Ревидираниот 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 на 31 декември 2023 година. Раководството проценува дека утврдениот употребен век на средствата ја претставува очекуваната употребливост (корисност) на средствата. Евидентираните вредности на овие средства се анализирани во Белешките 14 и 15. Фактички резултати, сепак, може да се разликуваат поради технолошка застареност, посебно во делот на ИТ опремата и софтверите.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

4. Значајни сметководствени проценки (продолжение)

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.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

4 Приходи од управување со фондови	2023	2022
Задолжителен фонд		
Приходи од надоместок од придонеси	23.225	15.102
Приходи од надоместок за управување	25.721	14.593
Приходи од надоместок за премин	124	31
Вкупно	49.070	29.726
Доброволен фонд		
Приходи од надоместок од придонеси	95	103
Приходи од надоместок за управување	93	46
Приходи од надоместок за премин	-	-
Вкупно	188	149
5 Расходи од управување со фондови		
Задолжителен фонд		
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	8.557	6.036
Расходи за чувар на имот (% од нето средства)	2.767	1.686
Расходи за ФПИОМ (% од уплатени придонеси)	1.154	757
Трошоци за маркетинг	4.733	4.822
Трошоци за агенти	14.460	11.299
Останати трошоци за управување со фондот	1.243	1.280
Вкупно	32.914	25.880
Доброволен фонд		
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	24	30
Расходи за чувар на имот (% од нето средства)	5	3
Трошоци за трансакции	-	-
Трошоци за маркетинг	14	19
Трошоци за агенти	32	13
Останати трошоци за управување со фондот	20	45
Вкупно	95	110
6 Останати приходи на друштвото		
Позитивни курсни разлики	102	296
Добивки од продажба на средства	-	104
Интелектуални услуги	907	-
Останати приходи	105	-
Вкупно	1.114	400

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

7 Трошоци за сировини и материјали	2023	2022
Трошоци за енергија (администрација)	705	896
Трошоци за материјали (администрација)	174	173
Трошоци за ситен инвентар (администрација)	33	12
Вкупно	912	1.081

8 Трошоци за услуги	2023	2022
Трошоци за одржување на софтвер и лиценци	6.898	6.686
Наемнини – лизинг	5.518	5.323
Поштенски услуги, телефонски услуги и интернет	337	447
Услуги за одржување и заштита	486	361
Трошоци за реклама, пропаганда, промоција и саеми	20	55
Комунални услуги	37	33
Останати услуги	-	21
Вкупно	13.296	12.926

Наемнините вклучуваат наем на деловен простор на износ од 2.757 илјади денари (2022: 2.760 илјади денари) и наем на опрема, возила и паркинг од 2.760 илјади денари (2022: 2.563 илјади денари)

9 Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	2023	2022
Нето плати	15.537	13.481
Придонеси и даноци од плата	8.110	7.008
Трошоци за стручно образование	131	144
Трошоци за службени патувања	756	520
Трошоци за доброволно осигурување	532	659
Регрес	400	314
Новогодишен надомест	348	213
Останати трошоци за вработените	2.040	266
Вкупно	27.854	22.605

10 Амортизација и вредносно усогласување	2023	2022
Амортизација на нематеријални средства (Белешка 15)	1.957	1.915
Амортизација на материјални средства (Белешка 16)	1.456	1.451
Вкупно	3.413	3.366

11 Резервирања за трошоци и ризици	2023	2022
Резервирања за отпремнини (Белешка 24)	(296)	94
Резервирања за јубилејни награди (Белешка 24)	(212)	105
Резервирања за неискористени одмори и други обврски кон вработените (Белешка 24)	(669)	573
Вкупно	(1.177)	772

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

12 Останати трошоци од работењето	2023	2022
Трошоци за надомест и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители	871	776
Трошоци за спонзорства и донации	54	-
Трошоци за репрезентација	1.510	1.273
Трошоци за осигурување	159	160
Банкарски услуги и трошоци за платниот промет	121	111
Даноци кои не зависат од резултатот, членарини и други давачки	76	73
Останати нематеријални трошоци	1.990	1.542
Негативни курсни разлики на останати средства и обврски	115	185
Загуби од продажба на финансиски средства	-	21
Останати расходи од работењето	529	1.688
Вкупно	5.425	5.829

13 Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти	2023	2022
Приходи од камати од депозити	2.354	1.056
Приходи од камати од обврзници	3.540	622
Вкупно	5.894	1.678

14 Данок на добивка	2023	2022
Тековна година	-	-
Вкупно	-	-

Усогласување со применетата даночна стапка	2023	2022
Добивка пред оданочување	(26.465)	(40.621)
Пресметан данок по даночна стапка 10% (2022: 10%)	(2.646)	(4.062)
Расходи непризнаени за даночни цели	225	186
Остварена загуба намалена за непризнаени расходи од тековната година која може да се пренесе во наредните три години	2.421	3.876
Вкупно	-	-

Документацијата на Друштвото за 2023 и 2022 година не била предмет на даночна контрола за данок на добивка од страна на даночните органи.

Согласно даночната регулатива, даноците и даночните обврски застаруваат по истек на период од 5 години, со исклучок на даночна измама кога рокот е 10 години. Како резултат на тоа, обврските за даноци на Друштвото за периодот од 2019 до 2023 година не може да се сметаат за конечни. Било какви дополнителните даноци и пенали доколку такви постојат, кои може да произлезат во случај на даночна контрола, неможат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

15 Нематеријални средства	Софтвер	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
<u>Набавна вредност 2022</u>			
Состојба на почеток на периодот	17.506	-	17.506
Набавки во текот на годината	-	242	242
Пренос од средства во подготовка	242	(242)	-
Состојба на крај на периодот	17.748	-	17.748
<u>Акумулирана амортизација 2022</u>			
Состојба на почеток на периодот	(4.110)	-	(4.110)
Амортизација за тековна година (Белешка 10)	(1.915)	-	(1.915)
Состојба на крај на периодот	(6.025)	-	(6.025)
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2022	11.723	-	11.723
<u>Набавна вредност 2023</u>			
Состојба на почеток на периодот	17.748	-	17.748
Набавки во текот на годината	1.180	1.603	2.784
Состојба на крај на периодот	18.929	1.603	20.532
<u>Акумулирана амортизација 2023</u>			
Состојба на почеток на периодот	(6.025)	-	(6.025)
Амортизација за тековна година (Белешка 10)	(1.957)	-	(1.957)
Состојба на крај на периодот	(7.983)	-	(7.983)
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2023	10.947	1.603	12.550

Друштвото на 31 декември 2023 нема залог и други товари на нематеријалните средства (2022: нема).

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

16 Материјални средства	Постројки и опрема	Алат, канц. инвентар, мебел и транспортни средства	Останати материјални средства	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност 2022					
Состојба на почеток на периодот	1.657	5.003	789	-	7.449
Набавки во текот на годината	47	445	-	-	492
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-	-
Отуѓување	(12)	-	-	-	(12)
Состојба на крај на периодот	1.692	5.448	789	-	7.929
Акумулирана амортизација 2022					
Состојба на почеток на периодот	(650)	(1.650)	(320)	-	(2.620)
Амортизација за тековна година (Белешка 10)	(404)	(889)	(158)	-	(1.451)
Отуѓување	3	-	-	-	3
Состојба на крај на периодот	(1.051)	(2.539)	(478)	-	(4.068)
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2022	641	2.909	311	-	3.861
Набавна вредност 2023					
Состојба на почеток на периодот	1.691	5.448	790	-	7.929
Набавки во текот на годината	327	-	-	-	327
Состојба на крај на периодот	2.018	5.448	790	-	8.256
Состојба на почеток на периодот	(1.051)	(2.539)	(478)	-	(4.068)
Амортизација за тековна година (Белешка 10)	(344)	(954)	(158)	-	(1.456)
Отуѓување	-	-	-	-	-
Состојба на крај на периодот	(1.395)	(3.493)	(636)	-	(5.524)
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2023	623	1.955	154	-	2.732

Друштвото на 31 декември 2023 нема залог и други товари на материјални средства (2022: нема)

17 Финансиски средства расположливи за продажба	2023	2022
Обврзници кои доспеваат во рок подолг од 1 година	38.490	26.080
Вкупно	38.490	26.080

Државни обврзници во кои има инвестирано друштвото се:

Домашни државни обврзници	ИСИН	Рок на доспевање	Номинален износ	Каматна стапка
MACFGB 4.3 07/18/49	MKMINF20GS89	18.07.2049	1.080	4,30%
MACFGB 2.55 08/08/34	MKMINF20GS97	08.08.2034	2.650	2,55%
MACGB 4 04/30/50	MKMINF20GT88	30.04.2050	2.000	4,00%
MACDEN 4 09/09/37	MKMINF20GY32	09.09.2037	20.000	4,00%
MACGB 6.15 09/21/38	MKMINF20GAI3	21.09.2038	12.200	6,15%

Обврзниците се издадени од Министерство за финансии на Р.С.Македонија, а купоните доспеваат на годишно ниво. Во вредноста на државните обврзници е вклучена и акумулирана камата на износ од 556 илјади денари (2022: 350 илјади денари)

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

18 Дадени кредити, депозити и кауции	2023	2022
Долгорочно орочени депозити во домашни банки во македонски денари	5.000	67.650
Вкупно	5.000	67.650

Долгорочно орочените депозити вклучуваат:

Долгорочен (фиксен) дел од депозит во Халк Банка АД Скопје со рок до 09.08.2025 година, каматна стапка од 2,5% и износ од 5.000 мкд

19 Парични средства и парични еквиваленти	2023	2022
Парични средства во банка		
- Во денари	722	3.958
- Во странска валута	-	32.546
Парични средства на службени картички	-	31
Депозити - по видување	28.950	34.000
Вкупно	29.672	70.535

Флекси дел од депозит во износ од 28.950 илјади денари (Белешка 18) во Халк банка АД, Скопје со рок на доспевање до 09.08.2025 година и фиксна каматна стапка од 2,5% на годишно ниво.

20 Побарувања од купувачи	2023	2022
Побарувања од пензиски фондови	4.109	1.802
Побарувања од банки за акумулирани камати	188	154
Останати побарувања	-	-
Вкупно	4.297	1.956

21 Краткорочни финансиски средства	2023	2022
Краткорочни депозити во банки	67.650	3.000
Државни записи - расположливи за продажба	83.037	19.327
Вкупно	150.687	22.327

Краткорочните депозити во банки вклучуваат:

Долгорочен депозит во ТТК банка АД Скопје во износ од 18.450 мкд со преостанат рок помал од 1 година (до 10.11.2024 година) и фиксна каматна стапка од 3,2%

Долгорочен депозит во Стопанска банка АД Скопје во износ од 24.600 мкд со преостанат рок помал од 1 година (до 15.11.2024 година) и фиксна каматна стапка од 2,75%

Долгорочен депозит во Шпаркасе банка АД Скопје во износ од 24.600 мкд со преостанат рок помал од 1 година (до 15.11.2024 година) и фиксна каматна стапка од 2,6%

Државни записи со рок на доспевање од 10.01.2024 до 18.09.2024 година, каматна стапка од 3,5% до 4,25% и номинален износ од 84.600 мкд

22 Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)	2023	2022
Однапред платени трошоци	220	188
Трошоци што се разграничуваат на повеќе години	675	597
Вкупно	895	785

Во активни временски разграничувања се вклучени однапред платени трошоци (Платени премии за осигурување, закупнини итн), како и разграничување на платени надоместоци за лиценци за користење на софтвер.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

23 Основна главнина - запишан капитал	2023	2022
Запишани и уплатени основачки обични акции (примарна емисија)	390.861	329.366
Вкупно	390.861	329.366

Со состојба на 31 декември 2023 година, акционерскиот капитал (основна главнина) на Друштвото изнесува 390.861 илјади денари односно 6,4 милиони евра кои се целосно уплатени. Основно матично претпријатие на Друштвото е Заваровалница Триглав д.д. Љубљана со 100% сопственост на Друштвото. Матичното Друштво поседува 127.120 обични акции.

На 08.08.2023 година матичното друштво Заваровалница Триглав д.д. Љубљана уплати 1 милион евра во денарска противвредност од 61.495 илјади денари, на сметката на Триглав пензиско друштво АД Скопје, со цел зголемување на основниот капитал на Друштвото.

24 Долгорочни резервирања	2023	2022
Резервирања за отпремнини (Белешка 11)	16	313
Резервирања за јубилејни награди (Белешка 11)	72	284
Резервирања за неискористени одмори (Белешка 11)	509	1.183
Резервирања за други обврски кон вработените (Белешка 11)	5	-
Вкупно	602	1.780

25 Обврски кон добавувачите	2023	2022
Обврски кон добавувачите во земјата	809	1.162
Обврски кон добавувачите во странство	199	84
Обврски кон МАПАС	1.007	40
Обврски кон Фондот на ПИОМ	89	85
Обврски кон чувар на имот	281	185
Вкупно	2.385	1.556

26 Краткорочни обврски за даноци и други давачки	2023	2022
Обврски за данок на додадена вредност	381	207
Обврски за персонален данок на доход	-	24
Вкупно	381	231

27 Останати краткорочни обврски	2023	2022
Обврски за надомест на членови на Надзорниот одбор	-	174
Обврски кон вршителите на дејност и други физички лица	-	42
Останати обврски	1	-
Вкупно	1	216

28 Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	2023	2022
Пресметано, а одложено плаќање на трошоците	7.238	1.867
Вкупно	7.238	1.867

Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди се однесува на евидентирање на аконтации за трошоци направени во 2023 година, а за кои сметководствени документи не беа пристигнати со датумот на затварање на сметките. Трошоците воглавно се однесуваат на редовни фактури за добиени услуги во 2023 година.

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

29 Потенцијални и преземени обврски

Судски спорови

Заклучно со 31.12.2023 година, Друштвото е инволвирано во една судска постапка надвор од пензиското работење. Друштвото не верува дека крајниот исход од овој спор ќе има негативно материјално влијание на резултатите на Друштвото.

Преземени обврски

Заклучно со 31.12.2023 година Друштвото нема преземено обврски.

30 Трансакции со поврзани лица

Заклучно со 31.12.2023 година Друштвото има евидентирано трансакции и салда со поврзани страни кои се прикажани во следниот преглед:

Побарувања и обврски од поврзани страни

Поврзана страна	Салдо на сметка	2023	2022
Обврски			
Триглав Осигурување Живот АД Скопје	Обврски спрема други домашни поврзани друштва врз основа на извршени услуги	-	52
Триглав Осигурување АД Скопје	Обврски спрема други домашни поврзани друштва врз основа на извршени услуги	61	40
Триглав Осигурување АД Скопје	Обврски спрема други домашни поврзани друштва врз основа на набавка на основни средства	-	272
	Вкупно обврски	61	364
Побарувања			
Триглав Осигурување АД Скопје	Останати побарувања од поврзани друштва – Побарувања за надомест на штета	-	25
Триглав Осигурување Живот АД Скопје	Останати побарувања од поврзани друштва – Побарувања за надомест на трошоци и интелектуални услуги	388	79
	Вкупно побарувања	388	104

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

30 Трансакции со поврзани лица (продолжение)

Преглед на трансакции со поврзани страни

Сите трансакции се извршени преку сметките на Друштвото во Комерцијална банка АД Скопје.

Приливи/Побарувања

Основ на трансакцијата	Датум на трансакција	Број на документ	Износ
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување Живот АД Скопје			1.229
Надомест на трошоци за електрична енергија	31.01.2023	КПФ23/0060	29
Надомест на трошоци за електрична енергија	28.02.2023	КПФ23/0096	12
Надомест на трошоци за електрична енергија	01.04.2023	КПФ23/0134	9
Надомест на трошоци за електрична енергија	30.04.2023	КПФ23/0163	3
Надомест на трошоци за електрична енергија	30.04.2023	КПФ23/0180	6
Надомест на трошоци за електрична енергија	31.05.2023	КПФ23/0234	4
Интелектуални услуги	31.05.2023	КПФ23/0253	13
Интелектуални услуги	30.06.2023	КПФ23/0256	132
Надомест на трошоци за електрична енергија	01.07.2023	КПФ23/0265	13
Интелектуални услуги	31.07.2023	КПФ23/0300	132
Надомест на трошоци за електрична енергија	31.07.2023	КПФ23/0313	22
Интелектуални услуги	31.08.2023	КПФ23/0330	132
Надомест на трошоци за вода	31.08.2023	КПФ23/0353	3
Надомест на трошоци за електрична енергија	31.08.2023	КПФ23/0354	21
Интелектуални услуги	30.09.2023	КПФ23/0380	132
Надомест на трошоци за електрична енергија	01.10.2023	КПФ23/0401	12
Интелектуални услуги	31.10.2023	КПФ23/0420	148
Интелектуални услуги	31.10.2023	КПФ23/0421	63
Надомест на трошоци за електрична енергија	31.10.2023	КПФ23/0441	5
Интелектуални услуги	30.11.2023	КПФ23/0486	148
Надомест на трошоци за електрична енергија	30.11.2023	КПФ23/0488	18
Надомест на трошоци за вода	30.11.2023	КПФ23/0500	3
Интелектуални услуги	29.12.2023	КПФ23/0511	169
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување АД Скопје			79
Одобрвање по надомест за настаната штета	01.01.2023	10-316/2022	-9
Побарување по надомест за настаната штета	13.12.2023	2023/0014013/001	88
Вкупно			1.308

Одливи/Обврски

Основ на трансакцијата	Датум на трансакција	Број на документ	Износ
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување АД Скопје			1.204
Други услуги	31.01.2023	ИФ23/0003	43
Други услуги	28.02.2023	ИФ23/0011	40
Премии за осигурување	01.03.2023	0123-772621823-121	132
Премии за осигурување	29.03.2023	0123-774099023-019	0
Други услуги	31.03.2023	ИФ23/0015	44
Премии за осигурување	07.04.2023	0123-774564323-015	6
Премии за осигурување	11.04.2023	0123-7745564023-011	6
Премии за осигурување	11.04.2023	0123-774753023-019	0
Други услуги	30.04.2023	ИФ23/0021	42
Други услуги	01.05.2023	ИФ23/0024	41
Премии за осигурување	11.05.2023	11052023	-13
Премии за осигурување	16.05.2023	0123-776673623-011	0
Премии за осигурување	18.05.2023	0123-776887223-014	1
Премии за осигурување	19.05.2023	0123-776900623-017	1
Други услуги	31.05.2023	ИФ23/0029	40
Други услуги	30.06.2023	ИФ23/0034	41

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

30 Трансакции со поврзани лица (продолжение)
Преглед на трансакции со поврзани страни (продолжение)
Одливи/Обврски (продолжение)

Основ на трансакцијата	Датум на трансакција	Број на документ	Износ
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување АД Скопје			
Рефундација на заеднички трошоци	01.07.2023	ИФ23/0039	365
Премии за осигурување	10.07.2023	0123-7711099623-015	0
Други услуги	31.07.2023	ИФ23/0045	44
Други услуги	31.08.2023	ИФ23/0053	47
Премии за осигурување	06.09.2023	0123-7716239923-010	9
Премии за осигурување	14.09.2023	0123-7716819423-013	14
Други услуги	30.09.2023	ИФ23/0061	43
Премии за осигурување	01.10.2023	0123-77224273221-013	0
Премии за осигурување	01.10.2023	0123-77224264222-010	0
Премии за осигурување	01.10.2023	0123-77224268222-015	1
Премии за осигурување	05.10.2023	0123-7718055723-010	0
Премии за осигурување	13.10.2023	0123-7718414523-014	2
Премии за осигурување	30.10.2023	0123-7719193423-013	80
Други услуги	07.11.2023	ИФ23/0066	39
Премии за осигурување	14.11.2023	0123-7719942323-016	7
Премии за осигурување	21.11.2023	0123-7720237323-010	5
Премии за осигурување	27.11.2023	0123-7720463423-012	1
Други услуги	30.11.2023	ИФ23/0074	40
Премии за осигурување	01.12.2023	0123-7720563423-120	14
Премии за осигурување	01.12.2023	0123-7720563323-125	11
Премии за осигурување	01.12.2023	0123-7720563223-120	23
Премии за осигурување	13.12.2023	0123-7721240123-010	1
Премии за осигурување	13.12.2023	0123-7721241123-013	2
Други услуги	31.12.2023	ИФ23/0079	39
Премии за осигурување	02.10.2023	0123-7726218233-015	-3
Премии за осигурување	06.10.2023	77-162399/23	-1
Премии за осигурување	06.10.2023	77-168194/23	-1
Премии за осигурување	12.12.2023	0123-77205632231-012	-1
Премии за осигурување	12.12.2023	0123 77184145231-017	-1
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување Живот АД Скопје			804
Премии за осигурување	01.01.2023	НИФ23/0002	21
Премии за осигурување	17.01.2023	0061-Ф/2023	0
Премии за осигурување	17.01.2023	0062-Ф/2023	11
Премии за осигурување	17.01.2023	0060-Ф/2023.	2
Подзакуп на деловни простории	31.01.2023	НИФ23/0001	55
Премии за осигурување	16.02.2023	0177-Ф/2023	11
Премии за осигурување	16.02.2023	0178-Ф/2023	2
Премии за осигурување	16.02.2023	0179-Ф/2023	0
Премии за осигурување	17.02.2023	0060-Ф/2023	2
Премии за осигурување	17.02.2023	КНФ23/0021	-2
Подзакуп на деловни простории	28.02.2023	НИФ23/0002.	55
Премии за осигурување	17.03.2023	0270-Ф/2023	11
Премии за осигурување	17.03.2023	0272-Ф/2023	0
Премии за осигурување	17.03.2023	0271-Ф/2023	2
Подзакуп на деловни простории	31.03.2023	НИФ23/0003	55
Премии за осигурување	25.04.2023	0398-Ф/2023	11
Премии за осигурување	25.04.2023	0400-Ф/2023	0
Премии за осигурување	25.04.2023	0399-Ф/2023	2

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

30 Трансакции со поврзани лица (продолжение)
Преглед на трансакции со поврзани страни (продолжение)
Одливи/Обврски (продолжение)

Основ на трансакцијата	Датум на трансакција	Број на документ	Износ
Назив на поврзаното лице: Триглав Осигурување Живот АД Скопје			
Подзакуп на деловни простории	30.04.2023	ИФ23/0004	55
Подзакуп на деловни простории	31.05.2023	ИФ23/0005	55
Премии за осигурување	19.06.2023	0630-Ф/2023	2
Премии за осигурување	19.06.2023	0629-Ф/2023	0
Премии за осигурување	19.06.2023	0631-Ф/2023.	11
Подзакуп на деловни простории	30.06.2023	ИФ23/0006	55
Премии за осигурување	24.07.2023	0738-Ф/2023	0
Премии за осигурување	24.07.2023	0736-Ф/2023	11
Премии за осигурување	24.07.2023	0737-Ф/2023.	2
Премии за осигурување	28.07.2023	0745-Ф/2023	0
Премии за осигурување	28.07.2023	0747-Ф/2023	11
Премии за осигурување	28.07.2023	0746-Ф/2023	2
Подзакуп на деловни простории	31.07.2023	ИФ23/0007	55
Премии за осигурување	31.08.2023	0909-Ф/2023	2
Премии за осигурување	31.08.2023	0908-Ф/2023	0
Премии за осигурување	31.08.2023	0907-Ф/2023	11
Подзакуп на деловни простории	31.08.2023	ИФ23/0008	55
Премии за осигурување	28.09.2023	1023-Ф/2023	0
Премии за осигурување	28.09.2023	1021-Ф/2023	11
Премии за осигурување	28.09.2023	1022-Ф/2023	2
Премии за осигурување	31.10.2023	1139-Ф/2023	8
Подзакуп на деловни простории	31.10.2023	ИФ23/0010	55
Премии за осигурување	27.11.2023	1240-Ф/2023	7
Подзакуп на деловни простории	30.09.2023	ИФ23/0009.	55
Премии за осигурување	31.10.2023	1140-Ф/2023	1
Премии за осигурување	31.10.2023	1141-Ф/2023	2
Премии за осигурување	27.11.2023	1241-Ф/2023	2
Премии за осигурување	27.11.2023	1242-Ф/2023	0
Подзакуп на деловни простории	30.11.2023	ИФ23/0011	55
Премии за осигурување	20.12.2023	1393-Ф/2023	2
Премии за осигурување	20.12.2023	1394-Ф/2023.	7
Премии за осигурување	20.12.2023	1405-Ф/2023	31
Вкупно			2.008

Останати трансакции

Основ на трансакцијата	Датум на трансакција	Број на документ	Износ (во МКД)
Назив на поврзаното лице: Заваровалница Триглав д.д Љубљана			
Капитални вложувања – акционерски капитал	08.08.2023	4/2023	61.495
Вкупно			61.495

Триглав пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
на и за годината што завршува на 31 декември 2023

(сите износи се изразени во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Клучен раководен кадар	2023	2022
Надзорен одбор		
Паушал	768	776
Други надоместоци	103	-
Вкупно Надзорен одбор	871	776
Управен одбор		
Бруто плата	6.300	5.863
Бонус	496	254
Други права	303	52
Вкупно Управен одбор	7.099	6.169
Вкупно	7.970	6.945

31 Вонбилансна евиденција	2023	2022
Неискористена даночна загуба	10.128	10.908
Вкупно	10.128	10.908

32 Настани по датумот на известување

По датумот на составување на извештајот за финансиската состојба а до датумот на известување, не се случија други настани од материјално значење, кои треба да се обелоденат во финансиските извештаи.

33 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

До датумот на известување не се објавени нови стандарди и интерпретации кои се применливи, а не се применети во подготовката на овие финансиските извештаи.