



Финансиски извештаи за работењето на
Сава пензиско друштво а.д. Скопје
За период од 01.01.2024 до 30.09.2024



Содржина

1.	Биланс на состојба на ден 30.09.2024 година	3
2.	Биланс на успех за период од 01.01.2024 – 30.09.2024 година	8
3.	Извештај за паричните текови за период од 01.01.2024 до 30.09.2024 година	11
4.	Извештај за промени во главнина за период 01.01.2024 – 30.09.2024 година.....	12

1. Биланс на состојба на ден 30.09.2024 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	31.12.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А.Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		677.928.268	709.411.985
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	11	1.974.885	1.770.661
4		1.Основачки издатоци		0	0
5		2.Гудвил (Goodwil)		0	0
6		3.Патенти, лиценци и концесии		0	0
7		4.Заштитни знаци и слични права		1.974.885	1.770.661
8		5.Аванси за нематеријални средства		0	0
9		6.Останати нематеријални средства		0	0
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	12	9.765.235	22.479.498
11		1.Земјишта и шуми		0	0
12		2.Градежни објекти		0	0
13		3.Постројки и опрема		0	0
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		9.758.516	11.368.448
15		5.Аванси за материјални средства		0	9.309.062
16		6.Материјални средства во подготовка		6.719	1.801.988
17		7.Останати материјални средства		0	0
18	02	Вложувања во недвижности		0	0
19	03	Долгорочни финансиски вложувања (20+21+22+23+24+25+26)		664.291.610	684.116.562
20		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		0	0
21		2.Заеми на поврзани субјекти		0	0
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	13	221.401.156	227.003.958
23		4. Финансиски средства расположиви за продажба	14	397.890.454	432.112.604

24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		0	0
25		6. Дадени кредити, депозити и кауции	15	45.000.000	25.000.000
26		7. Останати долгорочни вложувања		0	0
27	04	Долгорочни побарувања		0	0
28	05	Одложени даночни средства		1.896.538	1.045.264
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		119.477.165	126.311.904
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)	16	3.121.230	51.911.667
31		1.Жиро сметки		1.590.580	10.702.149
32		2.Благајна		1.788	3.225
33		3.Девизни сметки		447.472	1.706.293
34		4.Девизни акредитиви		0	0
35		5.Девизна благајна		0	0
36		6. Депозити и хартии од вредност-парични еквиваленти		1.000.000	39.500.000
37		7.Останати парични средства		81.390	0
38	11	Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41)		0	0
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		0	0
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		0	0
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		0	0
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)		7.056.915	4.188.428
43		1.Побарувања од купувачи		0	0
44		2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси		6.732.109	3.586.802
45		3.Побарување за надоместок за управување со средства		0	0
46		4.Побарувања за надоместок за премин		0	0
47		5. Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност		0	0
48		6. Останати побарувања		324.806	601.626
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		0	0
50		1. Данок на додадена вредност		0	0
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход		0	0

52		3.Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		0	0
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката		0	0
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0	0
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		93.017	363.020
56		1.Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		0	0
57		2.Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања		3.871	35.969
58		3. Останати побарувања од вработените		89.146	327.051
59	15	Останати побарувања		0	0
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)	17	74.830.504	35.000.000
61		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		0	0
62		2. Краткорочни кредити и заеми		0	0
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање		40.830.504	0
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		0	0
65		5. Краткорочно орочени средства		34.000.000	35.000.000
66		6. Останати краткорочни вложувања		0	0
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	18	34.367.337	34.840.627
68		1.Однапред платени трошоци		4.039.940	4.723.204
69		2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		0	0
70		3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		30.327.397	30.117.423
71		4.Останати платени трошоци и пресметани приходи		0	0
72	32	Залиха на резервни делови		8.162	8.162
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		0	0
74		Г.Вкупно средства (1+2+29)		797.405.433	835.723.889
75		Д.Вонбилансна евиденција			

		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		760.295.104	789.549.056
77	90	Основна главнина- запишан капитал (78+79+80)	19	130.001.478	130.001.478
78		1. Основна главнина- запишан и уплатен капитал		130.001.478	130.001.478
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		0	0
80		3. Сопствени акции и удели		0	0
81	91	Премии на емитирани акции		0	0
82	93	Ревалоризациона резерва		-16.696.972	-9.043.075
83	94	Резерви (84+85+86)		25.941.791	36.834.944
84		1.Законски резерви		13.746.997	13.746.997
85		2.Статутарни резерви		0	0
86		3.Останати резерви		12.194.794	23.087.947
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		621.048.807	631.755.709
88		1.Акумулирана добивка		485.747.124	505.605.654
89		2.Добивка за финансиската година		135.301.683	126.150.055
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		0	0
91		1.Пренесена загуба		0	0
92		2.Загуба за финансиската година		0	0
93		Б.Долгорочни обврски (94+97)		5.169.344	5.518.373
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		5.169.344	5.518.373
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. Обврски кон вработени		5.169.344	5.518.373
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		0	0
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		0	0
98		1.Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		0	0
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		0	0
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити и кауции		0	0
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		0	0
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		0	0
103		6. Одложени даночни обврски		0	0
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		31.940.985	40.656.460

105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)		830.068	1.045.915
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		667.512	892.177
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		162.556	153.738
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		454.521	422.230
109		1.Обврски кон добавувачите во земјата		313.022	422.230
110		2.Обврски кон добавувачите во странство		141.499	0
111		3.Обврски кон МАПАС		0	0
112		4.Обврски кон Фондот на ПИОМ		0	0
113		5.Обврски кон чувар на имот		0	0
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)		2.004.273	11.136.386
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		29.260	27.673
116		2. Обврски за персонален данок на доход		7.556	888
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		1.058.793	2.626.708
118		4. Обврски за даноци од добивката		908.664	8.481.117
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0	0
120	24	Обврски спрема вработените		4.933.557	9.303.676
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		4.933.557	9.257.342
122		2. Останати обврски спрема вработените		0	46.334
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		0	0
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		0	4.940
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		0	0
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		0	4.940
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		0	0
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)		23.718.566	18.743.313

129		1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците		23.718.566	18.743.313
130		2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		0	0
131		Г.Вкупно обврски (93+104)		37.110.329	46.174.833
132		Д.Вкупно главнина и обврски (76+131)		797.405.433	835.723.889
131		Ѓ.Вонбилансна евиденција			

2. Биланс на успех за период од 01.01.2024 – 30.09.2024 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	30.09.2023 во МКД	30.09.2024 во МКД
1	2	3	4	5	6
1	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	5	241.596.165	275.549.009
2		Приходи од надоместок од придонеси		84.174.337	90.683.523
3		Приходи од надоместок за управување		157.421.213	184.860.556
4		Приходи од надоместок за премин		615	4.930
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	6	70.252.875	74.786.448
6		1.Расходи за МАПАС		30.825.226	34.980.634
7		2.Расходи за чуварот на имот		12.866.818	13.310.884
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		4.296.657	4.987.967
9		4. Трошоци за трансакции		78.410	5.068
10		5. Трошоци за маркетинг		15.760.577	14.622.404
11		6. Трошоци за агенти		5.447.064	5.937.393
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		978.123	942.098
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		171.343.290	200.762.561
14	76	Останати приходи на друштвото		728.896	3.991.367
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		82.547.913	90.626.049
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	7	1.876.896	1.957.352
17		2. Трошоци за услуги	8	11.619.314	15.824.530
		Поштенски, телефонски и интернет услуги		2.215.251	2.340.277

		Услуги за одржување и заштита		4.489.176	5.184.414
		Наемнини		4.464.343	7.686.769
		Останати услуги		450.544	613.070
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените	9	50.347.206	59.524.576
		Трошоци за плати		40.518.784	49.727.223
		Регрес за годишен одмор		1.109.728	1.566.652
		Новогодишен надомест		1.032.300	1.245.420
		Отпремнина за пензија		0	0
		Надомест за одвоен живот		0	0
		Други лични примања по менаџерски договор		2.182.091	272.842
		Трошоци за службени патувања		1.388.711	1.623.306
		Трошоци за стручно образование		1.069.330	453.876
		Доброволно здравствено осигурување		482.671	645.300
		Доброволно пензиско осигурување		1.904.453	2.978.836
		Останати трошоци за вработените		659.138	1.011.121
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.775.608	3.429.913
		Амортизација		1.775.608	3.429.913
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		226.899	254.124
21		6. Останати трошоци од работењето	10	16.701.990	9.635.554
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		24.949.431	30.692.828
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		0	0
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		0	0
25		3. Приходи врз основа на камати од работењето со поврзани субјекти		0	0
26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		0	0
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		21.587.878	27.326.592
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		3.361.553	3.366.236
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства		0	0
30		8. Останати финансиски приходи		0	0
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		3.640.393	3.570.646

32	1. Камати од работењето со поврзани субјекти		0	0
33	2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		0	161
34	3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		0	0
35	4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		140.530	163.748
36	5. Затезни камати		717	952
37	6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		3.499.146	3.405.785
38	7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		0	0
39	8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		0	0
40	9. Останати финансиски расходи		0	0
41	Вкупно приходи (1+14+22)		267.274.492	310.233.204
42	Вкупно расходи (5+15+31)		156.441.181	168.983.143
43	Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42)		110.833.311	141.250.061
44	Данок на добивка		7.333.331	15.100.006
45	Добивка (загуба) по оданочување (43-44)		103.499.980	126.150.055
46	Малцинско учество		0	0
47	Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		103.499.980	126.150.055

3. Извештај за паричните текови за период од 01.01.2024 до 30.09.2024 година

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	276.559.998,00
02	Парични одливи од деловни активности	-177.140.346,00
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	99.419.652,00
04	Парични приливи од инвестициски активности	123.575.489,00
05	Парични одливи од инвестициски активности	-69.654.704,00
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	53.920.785,00
07	Парични приливи од финансиски активности	0,00
08	Парични одливи од финансиски активности	-104.550.000,00
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	-104.550.000,00
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	48.790.437,00
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	3.121.230,00
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	51.911.667,00

Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) (02) 3224 229, www.mapas.mk

4. Извештај за промени во главнина за период 01.01.2024 – 30.09.2024 година

	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Останати резерви	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023	130.001.478	-16.696.972	13.746.997	12.194.794	135.301.683	485.747.124	0	760.295.104
Уплатен акционерски капитал	-	-	-	-	-	-	-	0
Добивка за тековната година	-	-	-	-	126.150.055	-	-	126.150.055
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба	-	7.653.897	-	-	-	-	-	7.653.897
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	0
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-15.439.908	15.439.908	-	0
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-	-	0
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	15.311.775	-15.311.775	-	-	0
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-4.418.622	-	4.418.622	-	0
Обврски за дивиденда	-	-	-	-	-104.550.000	-	-	-104.550.000

Актуарски добивки/(загуби) од останати користи на вработени	-	-	-	-	-	-	-	0
Ефект од промена на сметководствена политика за признавање на резервации согласно МСС 19	-	-	-	-	-	-	-	0
Состојба на 30 септември 2024	130.001.478	-9.043.075	13.746.997	23.087.947	126.150.055	505.605.654	0	789.549.056

Сава пензиско друштво а.д Скопје

Белешки кон Финансиските извештаи

за периодот од 01.01.2024 до 30.09.2024

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

1. Општи информации

Сава пензиско друштво а.д. Скопје (во понатамошниот текст: Друштвото) е првото друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови во Република Северна Македонија. Основано во 2005 година како Друштво за управување со задолжителен пензиски фонд, а од 2009 година ја проширува дејноста и добива дозвола за управување со првиот доброволен пензиски фонд.

Друштвото има единствена дејност на управување со пензиските фондови, нивно претставување пред трети лица, како и други дејности поврзани со управувањето со фондовите.

Друштвото управува со задолжителен пензиски фонд „Сава пензиски фонд“ и доброволен пензиски фонд „Сава пензија плус“.

Друштвото е во целосна сопственост на Позаваровалница Сава д.д. Љубљана (скратен назив: Сава Ре) и членка на Сава Осигурителната Групација.

Адресата на регистрираното седиште на Друштвото е:

Мајка Тереза бр.1
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Вработени

На 30 септември 2024 година Друштвото има 48 вработени (31 декември 2023: 43 вработени).

Надзорен одбор

Давид Бенедек – Претседател

Павел Гојковиќ - Член

Рок Мољк – Член

Ерол Хасан - Независен член

Управен одбор

Снежана Станковиќ Претседател

Петар Талески Член

Татјана Бојковска Член

2. Основа за составување на финансиските извештаи

2.1. Основа за подготовка и презентација на финансиските извештаи

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст и истите се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

Основа за составување на финансиските извештаи

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

Финансиските извештаи се изготвени според методот на историска набавна вредност, освен за хартиите од вредност расположливи за продажба и финансиските средства кои се мерени по објективна вредност. Износите содржани во финансиските извештаи на Друштвото се прикажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална валута на известување во Република Северна Македонија.

2.2. Објавени стандарди и толкувања кои се на сила во тековниот период, а кои сè уште не се официјално преведени и усвоени

Заклучно со 30 септември 2024 година, немаше нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република Северна Македонија применливи за 2024 година.

2.3. Објавени стандарди и толкувања кои не се на сила во тековниот период

Во Службен весник, бр. 75/24, од 3 април 2024 година е објавен Нов Правилник за начинот на водење сметководство. Новиот Правилник влезе во сила наредниот ден од денот на објавувањето, а ќе започне да се применува од 1 јануари 2025 година, освен за ИФРС17, кој ќе се применува од 01.01.2028 година.

Со денот на отпочнувањето на примената на овој Правилник 1 Јануари 2025 година престанува да важи актуелниот Правилник за водење сметководство („Службен весник“, бр. 159/09, 164/10 и 107/11)

2.4. Сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст.

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

А Трансакции со странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат 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 Билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во Билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Друштвото се претежно евра (ЕУР). Официјалните курсеви важечки на 30 септември 2024 и 31 декември 2023 година беа како што следи:

Девизен курс:	30 Септември 2024 МКД	31 Декември 2023 МКД
ЕУР	61,4925	61,4950
УСД	55,1107	55,6516

Б Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нивната нето вредност се прикажува во Билансот на состојба на нето основа, доколку постојат законски применливи права за нетирање и можност за прикажување на нето основа.

В Приходи од управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд

Друштвото остварува приходи од управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд по следните основи:

Надоместок од придонеси кој се пресметува како % од уплатените придонеси на секоја индивидуална сметка и на секоја индивидуална потсметка на посебната сметка пред тие да бидат претворени во сметководствени единици на *задолжителниот фонд*, односно како % од уплатените придонеси на секоја индивидуална и професионална сметка пред тие да бидат претворени во сметководствени единици на *доброволниот фонд*.

Надоместокот од придонеси, уплатени во *задолжителниот пензиски фонд* изнесува 1,8% (2023: 1,9%).

Во доброволниот фонд, процентот на надоместок од придонеси, за членовите со доброволна индивидуална сметка изнесува 2,5%, додека за членовите учесници во професионална пензиска шема изнесува најмногу 2,5% (2023: 2,5%).

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Надоместок за управување кој се пресметува како % од нето средствата на задолжителниот, односно доброволниот пензиски фонд.

Надоместокот за управување со *задолжителен пензиски фонд*, на месечно ниво изнесува 0,03% (2023: 0,03%), од вредноста на нето средствата на задолжителниот фонд, додека во *доброволниот пензиски фонд*, процентот на надоместокот за управување, на месечно ниво, за членовите со доброволна индивидуална сметка изнесува 0,075%, додека за членовите учесници во професионална пензиска шема изнесува најмногу 0,075%.

Надоместок за премин

Број на денови	Износ на надоместок за премин од еден во друг задолжителен пензиски фонд
Број на денови ≤ 720	15 евра
Број на денови > 720	Не се плаќа надоместок за премин

Број на денови	Износ на надоместок за премин од еден во друг доброволен пензиски фонд
Број на денови ≤ 360	10 евра
Број на денови > 360	Не се плаќа надоместок за премин

Г Расходи од управување со задолжителен и доброволен фонд

Расходи за МАПАС

Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) во висина од 0,7% од вкупните придонеси уплатени во *задолжителниот*, односно *доброволниот пензиски фонд*, управувани од страна на Друштвото (2023: 0,7%).

Расходи за Фондот на ПИОСМ

Друштвото е обврзано да плаќа месечен надоместок за Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Северна Македонија (ПИОСМ), во висина од 0,1%, од секој уплатен придонес во задолжителниот фонд (2023: 0,1%).

Расходи за чувар на имот

Друштвото избира единствен чувар на имот на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на пензиските фондови. Функцијата чувар на имот на пензиските фондови во 2024 година ја врши НЛБ Банка АД Скопје.

Надоместокот за чувар на имот се пресметува како % од вкупната вредност на имотот на задолжителниот, односно доброволниот пензиски фонд. Надоместокот кој го наплаќа чуварот на имот за задолжителниот пензиски фонд изнесува 0,024% за вредност на имот над 1.000.000.000 ЕУР.

Надоместокот кој го наплаќа чуварот на имот за доброволниот пензиски фонд изнесува 0,12%, до вредност на имотот од 50.000.000,00 ЕУР.

Трошоци за трансакции

Трошоците за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот, односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции, во најголема мера се однесуваат на активностите што ги врши суб чуварот (депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Северна Македонија и е овластена за таква дејност, согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот 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

Трошоците за маркетинг се трошоци поврзани со активности чија цел е зачленување или премин на членови од еден во друг пензиски фонд, рекламирање на карактеристиките на системот на капитално финансирано пензиско осигурување и особено на пензиското друштво.

Трошоците за маркетинг исто така опфаќаат и трошоци направени со цел обезбедување услуга и информација или објективно и навремено обезбедување податок поврзан со работењето на пензиското друштво, на сегашни или идни членови на задолжителниот, односно доброволниот пензискиот фонд, како и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите на задолжителниот, односно доброволниот пензиски фонд.

Трошоци за агенти

Друштвото има овластени агенти – лица ангажирани по договор за дело чија активност е насочена кон привлекување на нови членови во задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд. Трошоците за агенти опфаќаат трошоци направени за организирање и полагање на испит за стекнување на својство на агент, за упис во регистарот на агенти, за издавање и продолжување на дозволата на агент, надоместоци за склучени договори, трошоци за едукација на агентската мрежа и сл. Вреднувањето на агентската провизија се врши согласно Тарифникот за провизионирање на Друштвото, на месечна основа. Трошоците за агенти се признаваат во Билансот на успех во моментот на нивното настанување.

Останати трошоци за управување со задолжителен и доброволен фонд

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.

Д Приходи и расходи од камати

Приходите и расходите по основ на камата се пресметани на сите каматоносни побарувања и обврски врз основа на законските прописи на Република Македонија или со договор помеѓу доверителот и должникот. Приходите и расходите од камати се признаваат сразмерно на времето на употреба на финансиските инструменти.




Приходите од камати се вреднуваат со употреба на методот на ефективна каматна стапка која што го зема во предвид ефективниот принос на средството. Ефективната каматната стапка се користи за дисконтирање на текот на идните парични примања во рамките на векот на употреба на средството и тоа на износ еднаков на почетната сметководствена вредност на средството.

Трансакциските трошоци направени при стекнувањето на финансискиот инструмент, претставуваат составен дел на каматната стапка и се разграничуваат и признаваат како приход од камата во рамките на периодот на употреба на финансискиот инструмент. Дисконтот, како дел од амортизираната набавна вредност на вложувањата во ХВ се признава како компонента на приходот од камати.

Г Финансиски средства

Друштвото ги вложува своите слободни парични средства во депозити и хартии од вредност, кои се дозволени согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Вложувањата во должнички хартии од вредност Друштвото може да ги класифицира во една од следниве категории на портфолија:

-  Вложувања во должнички хартии од вредност кои се чуваат за тргување
-  Вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба
-  Вложувања во должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Класификацијата, Друштвото задолжително ја врши при нивното стекнување/ купување и тоа според т.н „намера на менаџментот во поглед на нивната намена“ од што понатаму зависи и нивниот сметководствен третман.

Во должнички хартии од вредност кои се чуваат за тргување се распоредуваат оние ХВ кои се стекнати со намера да се тргува на краток рок и да се оствари добивка поради движење на цените на пазарот или дилерската маржа. Во ова портфолио се распоредуваат ХВ за кои постои активен пазар.

Во должнички хартии од вредност расположливи за продажба се распоредуваат оние ХВ за кои Друштвото во моментот на стекнувањето нема однапред јасна и цврста намера за какви цели ќе ги користи, односно дали со нив ќе тргува или ќе ги чува до доспевање.

Во должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање се распоредуваат оние ХВ кои се со фиксни плаќања и фиксно доспевање, за коишто Друштвото има дефинитивна намера и можност да ги чува до доспевање.

Почетно вреднување

Почетното вреднување на должничките ХВ, без оглед на нивната класификација се врши според нивната набавна вредност (трошокот на набавка заедно со трансакциските трошоци при стекнувањето), којашто претставува објективна - фер вредност на дадениот надоместок. Исклучок од ова правило се ХВ од портфолиото за тргување, за коишто трансакциските трошоци не се вклучуваат во набавната вредност при почетното мерење, туку истите веднаш се признаваат како трошок на периодот во Билансот на успех.

Последователно вреднување

Последователното вреднување на должничките ХВ се разликува зависно од видот на нивната класификација.

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Должничките ХВ кои се чуваат за тргување и ХВ расположливи за продажба, Друштвото последователно ги мери според нивната објективна - фер вредност, без било какво намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при нивното продавање или отуѓување. Нивната објективна вредност претставува објавената котирана пазарна цена на активен пазар.

Доколку во моментот на вреднувањето таква цена нема, тогаш објективната вредност се одредува со употреба на техники за вреднување, чија цел е да се утврди која би била трансакциската цена на датумот на мерење, за размена под комерцијални услови. Со техниката на вреднување се одредува објективната вредност врз основа на параметри како што се каматните стапки и дисконтираните идни парични текови, при што се користат каматните стапки кои се тековно важечки за должнички инструменти под слични услови, и периодот на доспевање.

Должничките ХВ кои се чуваат до доспевање и депозитите, последователно се мерат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективната каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапка која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи и одливи, вклучувајќи ги сите трансакциони трошоци.

Добивки или загуби од последователното мерење

Зависно од класификацијата се разликува и евиденцијата на добивките/загубите кои произлегуваат од промената на фер вредноста на должничките ХВ.

Кај ХВ за тргување, секоја добивка/загуба од промената на фер вредноста на ХВ, треба да се признае во Билансот на успех во периодот кога настанува и тоа како нереализирана добивка/загуба. Доколку во ова портфолио има ХВ во странска валута или деноминирани во странска валута, курсните разлики кои произлегуваат од последователното мерење, исто така се признаваат во Билансот на успех.

Добивките или загубите од промената во објективната вредност на ХВ расположливи за продажба (разлика помеѓу сметководствената амортизирана вредност и објективната вредност) треба да се признаат како нереализирани директно во главнината, во позицијата „Ревалоризациони резерви,,. Друштвото пресметува одложен данок на добивките или загубите од промена во објективната вредност, во висина на пропишаната стапка во Законот и евидентира одложени даночни обврски, во случај на евидентирани добивки од промена во објективна вредност, односно одложени даночни средства, во случај на евидентирани загуби.

Доколку во ова портфолио има ХВ во странска валута или деноминирани во странска валута, курсните разлики кои произлегуваат од последователното мерење се признаваат во Билансот на успех.

Кај ХВ кои се чуваат до доспевање при последователното мерење, преку процесот на амортизација на набавната вредност, се генерираат добивки/загуби во Билансот на успех – приходи/расходи од камати: купонска камата и амортизација на дисконтот/премијата.

Депризнавање на финансиските инструменти

Друштвото врши депризнавање на ХВ во случаите кога ја губи контролата над договорените права кои произлегуваат од нив, односно кога истите ќе ги продаде, кога истите ќе доспеат или на друг начин оттуѓат. Во моментот на депризнавање на ХВ расположливи за продажба






(продажба, доспевање и сл), кумулативните нереализирани добивки/загуби кои претходно биле признаени во главнината се депривираат од капиталот и нето добивките/загубите се пренесуваат и признаваат во Билансот на успех како реализирани добивки/загуби. Во портфолиото до доспевање, ХВ се депривираат при доспевање на дел или целосно доспевање на главницата.

Оштетување на финансиските инструменти

Друштвото е должно најмалку еднаш годишно да проверува, дали постојат објективни докази за оштетување на вредноста на должничките ХВ. Друштвото признава загуба поради оштетување кај ХВ, доколку нивната сметководствена вредност е поголема од нивниот проценет надоместлив износ. Како надоместлив износ се зема повисокиот износ помеѓу пазарната вредност намалена за трошоците на продажба и употребната вредност - сегашна вредност на проценети идни парични текови, дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на инструментот.

Загубата поради оштетување се признава како расход во Билансот на успех. Кај ХВ расположливи за продажба износот на загубата поради оштетување претставува кумулативната загуба која што била признаена во капиталот, односно разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на ХВ. Кај финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање, загубата поради оштетување се вреднува како разлика помеѓу поголемата од сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со ефективната каматна стапка.

Фактори/индикатори за постоење на оштетување се:

-  значајна финансиска потешкотија на издавачот на финансискиот инструмент или должникот;
-  фактичко прекршување на договорот, како што е неплаќање или доцнење на плаќањата на главницата и каматата;
-  голема веројатност дека должникот ќе влезе во стечајна постапка или во друг вид на финансиска реорганизација;
-  исчезнување на активен пазар за финансиското средство поради финансиски потешкотии;
-  значително и продолжено намалување на објективната вредност под набавната.

Друштвото на секој датум на известување проверува дали сè уште постојат факторите кои довеле до признавање на загуба поради оштетување кај ХВ и доколку утврди дека истите повеќе не постојат, се врши анулирање/ослободување на претходно признаениот износ на загуба.

Е Краткорочни побарувања

Краткорочните побарувања се состојат од: побарувања по основ на надоместок од придонеси и надоместок од управување, побарувањата од поврзани субјекти, побарувања по основ на заеми, побарувања по доспелани камати на орочени депозити и хартии од вредност, побарувања од државата по основ на даноци, придонеси и други давачки, побарувања од вработените и други побарувања. Побарувањата се признаваат во моментот кога Друштвото ќе стане странка на

договорен однос на датумот на склучената трансакција, на датумот на испорачување на средството или извршување на услуги. Друштвото вообичаено, краткорочните побарувања почетно ги мери по номинална - фактурна вредност, а ги зголемува за камата само доколку тоа е предвидено со договор, односно одлука за исплата.

Ж Материјални и нематеријални вложувања

Материјалните средства се признаваат како средства во Извештајот за финансиска состојба, само доколку е веројатно дека идните економски користи кои се поврзани со средствата ќе претставуваат прилив за Друштвото и нивната набавна вредност може веродостојно да се измери, и тоа во моментот кога на Друштвото му се пренесени сите ризици и користи од нивното користење за деловни цели.

Нематеријалните средства се признаваат како средства на денот на нивното стекнување, доколку се очекуваат идни економски користи од нивната употреба, доколку набавната вредност на средствата може веродостојно да се измери, имаат сопствен идентитет препознатлив од целината на средствата и се контролирани од страна на Друштвото.

Друштвото ги евидентира материјалните и нематеријалните вложувања според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Намалувањето на материјалните и нематеријалните вложувања произлегува од продажбите, расходувањата и пресметаната тековна амортизација.

Последователните издатоци се капитализираат во сметководствената вредност на средствата, само тогаш кога истите ги зголемуваат идните економски користи на тие средства и ја подобруваат состојбата на средствата (се продолжува корисниот век, се зголемува капацитетот, се подобрува квалитетот на производите и услугите, се намалуваат трошоците и сл).

Друштвото на секој датум на Билансот на состојба, врши проценка дали постојат докази за оштетување на материјалните и нематеријалните средства (пазарната вредност на средството се намалила повеќе од очекуваното, се намалил периодот на употреба или корисноста на средството, постои физичка или технолошка застареност и сл). Средствата се оштетени доколку сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ.

Капиталните добивки или загуби кои произлегуваат од овие трансакции се прикажуваат во Билансот на успех. Амортизацијата на материјалните и нематеријалните вложувања се пресметува според праволиниска метода и се распределува врз системска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба.

Стапките на амортизација се така одредени да вредноста на материјалните и нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на неговата корисност.





Применетите годишни стапки на амортизација, според проценетиот период на корисност се следните:

Моторни возила	25%
Мебел и канцелариска опрема	20%
Компјутерска опрема	25%
Останата опрема	10%
Нематеријални средства	20%

3 Парични средства и парични еквиваленти

Класификација

Паричните средства на Друштвото ги опфаќаат:



-  парите во благајната (денарска и девизна);
-  трансакциска сметка на Друштвото (денарска и девизна);
-  депозити по видување;
-  издвоените парични средства (бизнис кредитни картички).

Паричните еквиваленти се краткорочни високо ликвидни вложувања, кои можат брзо да се конвертираат во парични средства и кои се предмет на безначаен ризик од промената на нивната вредност.

Како парични еквиваленти се класифицираат и депозити кои се краткорочни и со кои Друштвото има можност за слободни уплати и повлекување на средствата и кои ги користи за управување со ликвидноста.

S Трошоци за користи на вработените

Трошоците за користи на вработените се состојат од:

-  Трошоци за краткорочни користи: плати и социјални придонеси, платени отсуства, платени годишни одмори, регрес за годишен одмор, новогодишен надомест, доброволно здравствено осигурување, немонетарни користи (здравствена заштита, осигурување и сл) и други примања по договори за вработување.
-  Долгорочни користи: јубилејни награди, отпремнина за одење во пензија и надомест во доброволен пензиски фонд.

Краткорочните користи се вреднуваат по недисконтиран износ, кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос.

Долгорочните користи се вреднуваат според сегашната вредност на дефинираните користи на датумот на Биланс на состојба. Долгорочните користи се очекува да бидат измирени во период подолг од 12 месеци по датумот на известување. Повторните мерења кај резервирањата за јубилејни награди, кои произлегуваат од актуарска добивка или загуба, освен износите вклучени во нето камати, се признаваат во Билансот на успех. Повторните мерења кај резервирањата за пензии, кои произлегуваат од актуарска добивка или загуба, освен износите вклучени во нето камати, се признаваат во капиталот.

И Финансиски обврски

Во краткорочни финансиски обврски, Друштвото ги класифицира сите обврски чиј рок на доспевање е до 12 месеци, а во долгорочни финансиски обврски сите обврски чиј рок на доспевање е подолг од 12 месеци.

Друштвото ги признава финансиските обврски како ставка во Билансот на состојба тогаш кога е веројатно дека ќе има одлив на средства кој може веродостојно да се измери. Финансиските обврски се евидентираат по номинална вредност врз основа на соодветен сметководствен

документ (фактура, договор, пресметка), согласно законските прописи и согласно Одлуките на Друштвото.

К Данок на добивка

Основа за пресметување на данокот е добивката утврдена како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи на даночниот обврзник, во износи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди и искажана во Билансот на успех.

Основата се зголемува за непризнаените расходи за даночни цели и помалку искажаните приходи за даночни цели. Законот за данокот на добивка како даночно непризнаени ги дефинира оние расходи кои не се во функција на дејноста на субјектот, односно не се непосреден услов за извршување на дејноста и не се последица од вршењето на таа дејност (подароци, репрезентација, премии за менаџерско осигурување, исплатени надоместоци на трошоци од работен однос над утврдените износи, трошоци за амортизација која е повисока од амортизацијата пресметна по стапки над пропишаните во Номенклатурата на средствата за амортизација, трошоци за месечни надоместоци на членови на органи на управување над висината утврдена со закон, уплати на придонеси за доброволно пензиско осигурување над висината утврдена со закон и сл.).

Даночната основа се намалува за износот на извршените вложувања од добивката од претходната година (реинвестирана добивка). Под реинвестирана добивка се подразбираат извршените инвестициски вложувања од добивката за развојни цели, односно вложувањата заради проширување на дејноста на даночниот обврзник во материјални средства (недвижности, постројки и опрема, освен патнички автомобили, мебел, теписи, бела техника, уметнички дела од ликовната и применета уметност) и нематеријали средства (компјутерски софтвер и патенти).

Даночен период за кој се утврдува данокот на добивка е една календарска година, а обврзник за пресметување и плаќање на данокот е секое правно лице- резидент на Република Северна Македонија кој остварува добивка од вршењето на дејноста во земјата и странство. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Заради привремените разлики помеѓу вредностите кои се користат како основа заради оданочување и сметководствените вредности на средствата и обврските заради финансиско известување се пресметува одложен данок. Тековната важечка даночна стапка е користена за утврдување на одложениот данок на добивка.

Л Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од 21.200 обични акции и изнесува 130.001 илјади МКД (31 декември 2023: 130.001 илјади МКД). Акционерскиот капитал е целосно уплатен во паричен износ.

Љ Законски резерви

Согласно законот за трговски Друштва, Друштвото е обврзано да издвојува законска резерва во износ од 5% од остварената годишна добивка, сè додека законските резерви не достигнат

износ од 1/10 од основачкиот капитал на Друштвото. На 30 септември 2024 година задолжителната резерва на Друштвото го има достигнато износот од 1/10 основачкиот капитал.

М Наеми

Наемите со кои значаен дел од ризикот и наградите од сопственоста се задржани од страна на наемодавачот се класифицирани како оперативен наем. Плаќањата направени по основ на оперативен наем (нето од било какви поттикнувања од страна на наемодавателот) се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во текот на периодот на наемот.

Наемите со кои се пренесуваат сите ризици и награди на закупопримачот се класифицирани како финансиски наем. Финансиските наеми се признаваат како средство на почетокот на наемот, по пониската од објективната вредност на средството и сегашната вредност на сите идни плаќања за наемот. Изнајмените средства се амортизираат во тек на корисниот век на средствата. Плаќањата за наем се состојат од плаќања на камата и главница.

Н Останати резерви

Согласно Законот за данок на добивка, даночната основа може да се намали за износот на инвестициите во материјални и нематеријални средства, пропишани во Законот. За да може да се искористи даночното ослободување, Друштвото мора да издвои дел од добивката од претходната година во износ кој се очекува да биде инвестиран во материјални и нематеријални средства во тековната година.

Њ Резервирања

Резервирањата се признаваат кога има сегашна законска или договорена обврска како резултат на минати настани, кога е веројатно дека ќе биде потребен одлив на средства за да се подмири обврската и кога може да биде направена реална проценка на износот. Резервирањата се утврдуваат преку дисконтирање на очекувани идни парични текови користејќи стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни претпоставки за временската вредност на парите и ризиците поврзани со обврската. Резервирањата се состојат од резервирања за јубилејни награди, отпремнина за пензионирање и за неискоростени денови од годишен одмор.

3. Управување со ризици

Активностите на Друштвото се изложени на различни видови ризици и заради тоа се потребни различни анализи, евалуации, прифаќање и раководење на одредено ниво на ризик. Целта на Друштвото е да постигне оптималност помеѓу ризикот и приносот и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти за финансискиот резултат на Друштвото.

Политиките за управување со ризик се дизајнирани на тој начин да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспоставуваат соодветни ризични лимити и контроли. Друштвото често ги ревидира политиките за управување со кредитен, пазарен, ликвидносен и оперативен ризик.

А Кредитен ризик

Управувањето со кредитен ризик во најголема мера е законски регулирано со ограничување на вложувањата на Друштвото во банкарски депозити и должнички хартии од вредност чиј издавач е Република Северна Македонија.

Кредитниот ризик претставува веројатност дека издавачот на должничките инструменти и депозитите нема да биде во можност целосно или делумно да ги измири обврските во роковите на достасување.

Друштвото управува со кредитниот ризик на тој начин што ги вложува слободните парични средства само во законски дозволени инструменти.

Основни критериуми за избор на одделни видови инструменти се следните:

- Должнички инструменти: стапка на принос до доспевање (YTM), валута, траење и рок до доспевање.
- Депозити во банки:
 - ❖ Критериуми за избор на банка: се користат лимитите на изложеност кон поединечни банки, кои се утврдени врз основа на интересен модел за класификација на квалитет на банки, а во функција на управување со кредитниот ризик.
 - ❖ Критериуми за избор на конкретен депозитен аранжман: стапка на принос – каматна стапка, вид на каматна стапка (фиксна или варијабилна), валута, рок до доспевање, посебни клаузули во договорот и сл.

При избор на инструмент, особено се има предвид валутата на инструментот, за што изборот се врши согласно направената анализа на односот меѓу:

- каматните стапки на инструментите во денари и евра и
- валутниот ризик, кој произлегува од оценката на веројатноста за промена во курсот на денарот и кој би резултирал во намалување на главнината на Друштвото под законски минималната главнина изразена во евра.

Кредитниот ризик кај вложувањата во депозити, Друштвото го следи преку постојана анализа на способноста на банките да ги исполнат обврските кон Друштвото кои произлегуваат од договорот помеѓу договорените страни.

Менаџментот на Друштвото е на став дека со законските ограничувања и определбата да се чуваат хартиите од вредност на неопределен рок, со можност за нивно оттуѓување кога за тоа ќе се јави потреба, може да управува со кредитниот ризик кај хартиите од вредност.

Со оглед на квалитетот на пласираните средства, раководството на Друштвото не очекува некоја од договорените страни да не ги исполни обврските.

На денот на составување на Билансот на состојба, концентрацијата на кредитниот ризик е претставена преку долгорочен депозит во Шпаркасе Банка АД Скопје, краткорочни депозити во Шпаркасе Банка АД Скопје и Прокредит Банка АД Скопје, депозити со рок на доспевање до 3 месеци во Стопанска Банка АД Битола и Халкбанка АД Скопје како и преку државни обврзници и записи.

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

A.1. Максимална изложеност на кредитен ризик пред давање колатерал или други кредитни зголемувања

	<u>30 септември 2024</u>	<u>31 декември 2023</u>
Пласмани во банки - депозити	99.500	80.000
Хартии од вредност		
- Должнички инструменти	659.117	660.122
	<u>758.617</u>	<u>740.122</u>

Раководството е убедено во неговата способност да води контрола и да одржува минимална изложеност на кредитен ризик на Друштвото, која произлегува од портфолиото на депозити и вложувања во хартии од вредност.

A.2. Анализа на финансиските инструменти според видот на каматната стапка

	Фиксна каматна стапка	Варијабилна каматна стапка	Вкупно
Пласмани во банки –	99.500	-	99.500
Хартии од вредност			
❖ Должнички	659.117	-	659.117
Вкупно 30 септември 2024	758.617	-	758.617
Пласмани во банки –	80.000	-	80.000
Хартии од вредност			
❖ Должнички	660.122	-	660.122
Вкупно 31 декември 2023	740.122	-	740.122

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

А.3. Депозити и хартии од вредност

Депозитите и хартиите од вредност се дадени подолу:

	30 септември 2024		31 декември 2023	
	Хартии од вредност	Депозити во банки	Хартии од вредност	Депозити во банки
Ниту се достасани ниту оштетени	659.117	99.500	660.122	80.000
Нето	659.117	99.500	660.122	80.000

За целите на следење на кредитниот ризик, Друштвото ги анализира Депозитите врз основа на категоризација на банките која ја врши Народната банка на Република Северна Македонија. Според категоризацијата, големи банки се банки со вкупна актива над 50,95 милијарди МКД, средни банки се банки со вкупна актива од 12,7 милијарди МКД до 50,95 милијарди МКД и мали банки се банки со вкупна актива помала од 12,7 милијарди МКД.

Друштвото има вложувања во депозити во големи, средни и мали банки како што е прикажано долу:

	30 септември 2024	31 декември 2023
Депозити во големи банки	50.000	45.000
Депозити во средни банки	15.000	-
Депозити во мали банки	34.500	35.000
	99.500	80.000

А.4. Должнички инструменти

Издавач на должничките инструменти е Република Северна Македонија. На следнава табела е дадена анализа на должничките инструменти според нивниот издавач:

30 септември 2024	Обврзници	Вкупно
Република Северна Македонија	659.117	659.117
Вкупно	659.117	659.117
31 декември 2023	Обврзници	Вкупно
Република Северна Македонија	660.122	660.122
Вкупно	660.122	660.122

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Издавачот на должничките инструменти има ББ+ кредитен рејтинг за долгорочно задолжување според Fitch рејтинг агенцијата.

Финансиските инструменти, мерени по фер вредност, се прикажани во следните нивоа на хиерархија, врз основа на начинот на одредување на објективната вредност. Ниво 1 – Државни обврзници кои имаат објективна вредност и активен пазар и Ниво 2 – објективната вредност се одредува врз основа на пазарни претпоставки. Во ниво 1 се класификувани обврзници за денационализација и Еврообврзница. Во ниво 2 се класификувани континуирани обврзници, кои немаат активен пазар. Овие обврзници имаат котација на Македонска берза, но интерес за тргување со овие обврзници нема или е незначително. Објективната вредност на овие инструменти е проценета врз основа на параметри како што се каматните стапки и дисконтираните идни парични текови користејќи ги стапките кои се тековно важечки за должнички инструменти под слични услови, кредитниот ризик и периодот на доспевање.

30 септември 2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Должнички инструменти - Државни обврзници	251.701	180.412	-	432.113
Вкупно	251.701	180.412	-	432.113

31 декември 2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Должнички инструменти - Државни обврзници	225.407	172.483	-	397.890
Вкупно	225.407	172.483	-	397.890

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

A.5. Концентрација на ризикот на финансиските средства со кредитна Изложеност

(а) Географски регион

Следнава табела ја анализира кредитната изложеност по географски региони.

	Држави од ЕУ	Европски држави кои не се членки на ЕУ	Република Северна Македонија	Вкупно
Пласмани во банки - депозити	-	-	99.500	99.500
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	659.117	659.117
Парични средства и еквиваленти			12.411	12.412
30 септември 2024	-	-	779.028	779.028
Пласмани во банки - депозити	-	-	80.000	80.000
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	660.122	660.122
Парични средства и еквиваленти			2.121	2.121
31 декември 2023	-	-	742.243	742.243

Б Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цените на капиталот и девизните курсеви ќе влијаат на приходите на Друштвото или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Друштвото ги проценува пазарните ризици и максималните загуби кои можат да се очекуваат, а кои се базираат на претпоставки за различни промени на пазарните услови. Раководството на Друштвото поставува граници за ризикот кој што може да се прифати и којшто редовно се следи.

Б1 Валутен ризик

Друштвото е изложено на валутен ризик преку трансакции во странска валута. Изложеноста на валутен ризик, во најголема мера произлегува од вложувањата во финансиски инструменти, поточно должнички хартии од вредност, и се манифестира преку влијание на вредноста на хартиите од вредност деноминирани во странска валута кои се чуваат во портфолиото расположливи за продажба. Друштвото го следи и управува со валутниот ризик преку месечна анализа на портфолиото на Друштвото.

На 30 септември 2024 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа:

- државни обврзници во ЕУР или деноминирани во ЕУР во износ од 6.046 илјади ЕУР вклучени во позицијата: Финансиски средства расположливи за продажба,
- државни обврзници во ЕУР или деноминирани во ЕУР во износ од 3.692 илјади ЕУР вклучени во позицијата: Финансиски средства кои се чуваат до доспевање,
- недоспеани камати на државни обврзници во износ од 121 илјади ЕУР вклучени во позицијата: Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани,
- побарувања за дадени аванси во странство во износ од 4 илјади ЕУР, вклучени во позицијата Останати побарувања,
- девизна сметка во износ од 28 илјади ЕУР, вклучена во позицијата: Парични средства и парични еквиваленти,
- побарувања за аконтации за службени патувања во странство во износ од 1 илјада ЕУР вклучени во позицијата Побарувања од вработените,
- одложени даночни средства во износ од 2 илјади ЕУР нето, вклучени во позицијата: Одложени даночни средства,
- обврски спрема вработени за службени патувања во странство во износ од 1 илјада ЕУР, вклучени во позицијата: Обврски спрема вработените
- обврски кон добавувачи во странство во износ од 3 илјади ЕУР, вклучени во позицијата Обврски кон добавувачи во странство.

На 30 септември 2024 година, ако курсот зајакне/ослабне за 5% во однос на ЕУР, а останатите променливи останат исти, капиталот на Друштвото ќе се зголеми/намали за околу 30 милиони МКД, најмногу како резултат на курсните разлики на државни обврзници.

Б2 Каматен ризик

Ризикот од промена на каматните стапки е застапен кај активата на Друштвото, поточно кај вложувањата во депозити и хартии од вредност, наспроти пасивата каде во досегашното работење нема каматоносни обврски, или истите се незначителни.

Друштвото управува со каматниот ризик преку следење на трендовите на каматните стапки, пресметка и следење на просечните каматни стапки, проценка на идните движења на каматните стапки, адекватно структурирање на инвестирањата на слободните парични средства и склучување на договори со фиксни приноси.

Друштвото го следи каматниот ризик кај финансиските инструменти врз основа на месечните информации за структурата на портфолиото од аспект на висината на каматната стапка, видот на каматната стапка (фиксна/варијабилна), видот на издавачот (поврзани/ неповрзани субјекти) како и просечната каматна стапка.

На 30 септември 2024 година, Друштвото нема каматоносни обврски, додека каматоносната актива се состои од државни обврзници со фиксна ефективна каматна стапка, долгорочни и краткорочни депозити со фиксна каматна стапка.

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Просечната каматна стапка на депозитите на 30 септември 2024 изнесува 3,94%.

Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити заклучно со 30 септември 2024 е 100%.

Б3 Ценовен ризик

Друштвото е изложено на ценовен ризик поради промена на објективната вредност на должничките хартии од вредност – државни обврзници класифицирани во портфолиото расположливи за продажба. Ефектот од промената на објективната вредност директно не влијае на резултатот од тековното работење.

За управување со ризикот од промена на цената на инвестициите во должнички инструменти Друштвото го диверзифицира своето портфолио.

Ако цените на должничките хартии од вредност, се зголемат/намалат за 2% на 30 септември 2024 година, а сите други варијабли останат исти, капиталот на Друштвото ќе се зголеми/намали за околу 7 милиони МКД. Нето ефектот од превреднувањето на обврзниците на Друштвото во AFS портфолио кои немаат пазарна цена од почетокот на годината е зголемена вредност за 10,04 милиони МКД.

В Ликвидносен ризик

Ликвидносен ризик претставува веројатност од случување на негативни настани кои ќе доведат до неможност Друштвото да ги исполнува достасаните обврски.

Друштвото има воспоставено постапка за управување со ликвидносниот ризик на месечно ниво и известува за месечната и кварталната ликвидносна позиција. Одржувањето на соодветно ниво на ликвидни средства е под влијание и на законските барања, односно барањата на регулаторот за одржување на задолжителни ликвидни средства во износ утврден како % од главнината на Друштвото.

Во досегашното работење Друштвото било во можност да ги подмири сите доспеани обврски. Сите финансиски обврски на Друштвото доспеваат во рок од една година по 30 септември 2024, освен обврските по основ на долгорочни резервирања за бенефити на вработени.

Г Оперативен ризик

Оперативниот ризик е специфичен вид на ризик кој што настанува заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи, луѓе или заради надворешни настани. Управувањето со оперативниот ризик е регулирано со Политиката за управување со ризици на Сава пензиско друштво а.д. Скопје и со Методологијата за управување со ризици на Сава пензиско друштво а.д. Скопје, каде е пропишана постапката за идентификација, оценка, следење и совладување на оперативни ризици, стратешки ризици и финансиски ризици, како и евиденција и известување за несакани настани од кои произлегуваат оперативни ризици во работењето на Друштвото.

Како дел од процесот за управување со ризици, Друштвото спроведува кампања за оцена на ризици и внатрешни контроли. Реализацијата на кампања за оцена на ризици на Друштво се извршува два пати годишно при што сопствениците на ризик и оценувачите даваат своја

оценка за идентификуваните ризици и внатрешни контроли, и за истите се предлагаат мерки за контрола и намалување на ризик.

Редовно се спроведува процес за пријава на реализирани несакани настани и се предлагаат контролни механизми за митигација на идентификуваните ризици. Се спроведуваат обуки за вработени за да се запознаат со процесот на управување со ризици на Друштвото.

Д Управување со капитал

Политиката на Друштвото е да одржува стабилност на капиталната база со цел да се задоволат законските барања, да се задржи довербата на пазарот и да се одржи идниот развој на бизнисот.

Според законските барања, капиталот на Друштвото треба да изнесува најмалку 10 милиони ЕУР, од моментот кога средствата на двата фонда со кои управува ќе надминат 900 милиони ЕУР. На 30.09.2024 година, вредноста на двата фонда изнесува ЕУР 1.129,6 милиони, а капиталот на Друштвото, во износ од ЕУР 12,8 милиони е повисок од законски минималниот (ЕУР 10 милиони), за 2,8 милиони ЕУР.

Ѓ Објективна вредност

Друштвото има финансиски средства кои вклучуваат парични средства и парични еквиваленти, депозити, должнички хартии од вредност расположливи за продажба и чувани до доспевање, како и останати побарувања. Друштвото има финансиски обврски кои вклучуваат обврски кон добавувачи и други обврски.

Објективните вредности на овие финансиски инструменти не се материјално различни од нивната сметководствена вредност. Прикажаните вредности на паричните средства и парични еквиваленти, останатите побарувања, обврските кон добавувачи и останати обврски не се материјално различни од нивната објективна вредност како резултат на нивниот краток рок на достасување.

Должничките хартии од вредност расположливи за продажба се водат по објективна вредност со промени во објективна вредност евидентирани во капиталот. Поради тоа нивната сметководствена вредност е еднаква на нивната објективна вредност. Депозитите и хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање имаат каматна стапка која е приближна на пазарната каматна стапка. Затоа нивната сметководствена вредност не е материјално различна од нивната објективна вредност.

4. Проценки при примена на сметководствените политики

Друштвото врши проценки и претпоставки кои влијаат на презентираниите износи на средствата и обврските. Друштвото врши резервирања на трошоци кои се однесуваат на тековната година кои земајќи ги во предвид искуството од минатото, очекувањата за идните настани и влијанието на други фактори, се верува дека се разумни.

Информациите во врска со расудувањето направени од страна на менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во следниве белешки:

5. Приходи од управување со задолжителен/доброволен фонд

	Задолжителен фонд 30 септември 2023	Задолжителен фонд 30 септември 2024
Приходи од надоместок од придонеси	81.155	87.088
Приходи од надоместок за управување	146.745	172.107
Приходи од надоместок за премин	-	4
	227.900	259.199

	Доброволен фонд 30 септември 2023	Доброволен фонд 30 септември 2024
Приходи од надоместок од придонеси	3.019	3.595
Приходи од надоместок за управување	10.676	12.754
Приходи од надоместок за премин	1	1
	13.696	16.350

6. Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд

	Задолжителен фонд 30 септември 2023	Задолжителен фонд 30 септември 2024
Расходи за МАПАС	29.900	33.878
Расходи за чуварот на имот	11.149	11.604
Расходи за Фондот на ПИОСМ	4.297	4.988
Трошоци за трансакции	47	5
Трошоци за маркетинг	14.997	13.699
Трошоци за агенти	2.664	2.555
Останати трошоци за управување со фондот	887	893
	63.940	67.621

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

	Доброволен фонд 30 септември 2023	Доброволен фонд 30 септември 2024
Расходи за МАПАС	925	1.103
Расходи за чуварот на имот	1.718	1.707
Трошоци за трансакции	32	-
Трошоци за маркетинг	763	923
Трошоци за агенти	2.783	3.383
Останати трошоци за управување со фондот	91	50
	6.313	7.165

7. Трошоци за сировини и други материјали

	30 септември 2023	30 септември 2024
Потрошени сировини и материјали	142	270
Потрошена енергија	1.665	1.656
Потрошени резервни делови и ситен инвентар	70	31
	1.877	1.957

8. Трошоци за услуги

	30 септември 2023	30 септември 2024
Поштенски, телефонски и интернет услуги	2.215	2.340
Услуги за одржување и заштита	4.489	5.184
Наемнини	4.464	7.687
Останати услуги	451	613
	11.619	15.825

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

9. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените

	30 септември 2023	30 септември 2024
Трошоци за плати	40.519	49.727
Регрес за годишен одмор	1.110	1.567
Новогодишен надомест	1.032	1.245
Други лични примања по менаџерски договори	2.182	273
Трошоци за службени патувања	1.389	1.623
Трошоци за стручно образование	1.069	454
Доброволно здравствено осигурување	483	645
Доброволно пензиско осигурување	1.904	2.979
Останати трошоци за вработените	659	1.011
	50.347	59.525

10. Останати трошоци од работењето

	30 септември 2023	30 септември 2024
Банкарски провизии	534	556
Трошоци за осигурување	16	117
Правни, нотарски и ревизорски услуги	1.159	1.283
Услуги по договор за дело	4.639	3.835
Трошоци за репрезентација	671	854
Надоместоци на членови на НО	116	68
Такси, чланарини и други надоместоци	105	161
Трошоци за користење на лиценци	1.733	1.717
Трошоци за донација	6.961	565
Останати неспомнати трошоци од работење	770	477
	16.702	9.636

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

11. Нематеријални средства**Набавна вредност****Софтвер и лиценци**

Состојба на 01.01.2024	22.175
Нови набавки	976
Нематеријални во подготовка	59
Нематеријални ставени во употреба	-488
Расходување	-
Состојба на 30.09.2024	22.722

Амортизација

Состојба на 01.01.2024	20.200
Амортизација за годината	751
Расходување	-
Состојба на 30.09.2024	20.951

Сегашна вредност

На 1 Јануари 2024	1.975
На 30 септември 2024	1.771

На 30 септември 2024 година, Друштвото нема дадено нематеријални вложувања под залог.

12. Материјални средства

	Моторни возила	Компјутери	Мебел и останата опрема	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 01.01.2024	11.871	9.709	4.084	25.664
Нови набавки	4.217	447	22	4.686
Аванси за набавка			9.309	9.309
Средства во подготовка			1.795	1.795
Отуѓување/продажба на основни средства	(1.702)			(1.702)
Состојба на 30.09.2024	14.386	10.156	15.210	39.752
Исправка на вредност				
Состојба на 01.01.2024	3.656	8.455	3.788	15.898
Амортизација за годината	2.066	534	78	2.678
Расходување	-	-	-	-
Отуѓување/продажба на основни средства	(1.305)			(1.305)
Состојба на 30.09.2024	4.417	8.989	3.866	17.272
Сметководствена вредност				
Состојба на 01.01.2024	8.215	1.254	296	9.765
Состојба на 30.09.2024	9.969	1.167	11.344	22.480

На 30 септември 2024 година, Друштвото нема дадено материјални вложувања под залог.

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

13. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	31 декември 2023	30 септември 2024
Еврообврзница МАЦЕДО28	221.401	227.004
	221.401	227.004


14. Финансиски средства расположиви за продажба

	31 декември 2023	30 септември 2024
Расположиви за продажба:		
Обврзници за денационализација РМ 19	26.044	22.322
Обврзници за денационализација РМ 20	22.066	17.869
Континуирана ДО2014/18-0824дк	2.083	-
Континуирана ДО2015/18-0525дк	14.950	14.899
Континуирана ДО2015/35-0825дк	2.030	2.040
Континуирана ДО2016/03-0131дк	40.067	41.507
Континуирана ДО2016/23-1031дк	4.802	5.220
Континуирана ДО2017/05-0132дк	1.425	1.493
Континуирана ДО2017/08-0332дк	3.777	3.959
Континуирана ДО2017/14-0532дк	1.787	1.876
Континуирана ДО2017/20-0732дк	12.008	12.632
Континуирана ДО2017/19-0732дк	9.259	9.736
Континуирана ДО2017/27-0932дк	3.656	3.852
Континуирана ДО2017/32-1032дк	1.819	1.984
Континуирана ДО2019/02-0149дк	15.803	16.777
Континуирана ДО2019/11-0834дк	967	1.044
Континуирана ДО2019/12-0934	20.864	22.405
Континуирана ДО2019/15-1134	23.185	25.819
Континуирана ДО2019/16-1234дк	2.730	3.042
Континуирана ДО2020/02-0235	11.271	12.117
Еврообврзница МАЦЕДО28	177.297	211.509
	397.890	432.113

15. Дадени кредити, депозити и кауции

	31 декември 2023	30 септември 2024
Долгорочни депозити	45.000	25.000
	45.000	25.000



Долгорочните депозити се пласирани во:

-  Шпаркасе Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 и каматна стапка од 4%;

16. Парични средства и парични еквиваленти

	31 декември 2023	30 септември 2024
Трансакциска сметка	1.591	10.702
Девизна сметка	447	1.706
Благајна	2	3
Депозит со рок на доспевање до 3 месеци	1.000	39.500
Останати парични средства	81	-
	3.121	51.912

Депозит со рок на доспевање до 3 месеци е краткорочен депозит во банка на кој Друштвото има можност за слободни уплати и повлекување на средствата и кои ги користи за управување со ликвидноста. Тој е пласиран во:

-  Стопанска Банка АД Битола со каматна стапка од 3,80%
-  Халк Банка АД Скопје со каматна стапка од 3,80%

17. Краткорочни финансиски средства

	31 декември 2023	30 септември 2024
Краткорочни депозити	34.000	35.000
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	40.831	-
	74.831	35.000

Краткорочните финансиски средства се пласирани во:

- S Шпаркасе Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 3,7%
- S Прокредит Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 4,5%

Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP)

	31 декември 2023	30 септември 2024
Управувачка провизија	19.036	21.520
Недоспеана камата на државни обврзници	10.935	8.522
Недоспеана камата на депозити	356	76
Однапред платени трошоци	4.040	4.723
	34.367	34.841

18. Запишан основен капитал кој е уплатен и законски резерви

	31 декември 2023	30 септември 2024
Акционерски капитал – обични акции	130.001	130.001
	130.001	130.001

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Акционерскиот капитал на Друштвото на 30 септември 2024 се состои од 21.200 обични акции (31 декември 2023 година: 21.200 обични акции). Номиналната вредност по акција изнесува ЕУР 100 искажана во денарска противвредност по среден курс на Народна банка на Република Северна Македонија на денот на издавањето на одобрението за работа на Друштвото.

Акциите носат право на глас во Собранието на Друштвото, право на исплата на дел од добивката (дивиденда) и право на исплата на дел од остатокот од ликвидационата односно стечајната маса на Друштвото. Секоја акција на имателот му обезбедува право на еден глас.

Акционер	Број на акции	Вредноста на акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Позаваровалница Сава ДД	21.200	100	2.120.000	100%
ВКУПНО	21.200		2.120.000	

Согласно законот за трговски Друштва, Друштвото е обврзано да издвојува законска резерва во износ од 5% од остварената годишна добивка, се додека законските резерви не достигнат износ од 1/10 од основачкиот капитал на Друштвото.

19. Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и вкупниот обем на остварени трансакции со поврзаните субјекти на 30.09.2024 се следниве:

Сава Осигурување АД Скопје

Трошоци и приходи	30 септември 2023	30 септември 2024
Осигурување на материјални средства - опрема	16	16
Доброволно здравствено осигурување	475	669
Премии за осигурување на менаџери	82	125
Агентски трошоци	133	137
Регистрација на службени возила	22	140
Други трошоци за службен пат	6	36
Наем на деловен простор	-	2.315
Останати неспомнати приходи	2	29

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Побарувања и обврски	31 декември 2023	30 септември 2024
Обврски за извршени услуги	663	892

Сава Осигурување АД Скопје – трансакции во период 01.01.2024-30.09.2024 година

Основ за трансакција	По документ број	Датум на трансакција	Износ во 000 ден
Агентска провизија	12/23	25.1.2024	18
Агентска провизија	1/2024	29.2.2024	16
Полиса за осигурување	Ф-36544/42009/24	01.03.2024	53
Агентска провизија	2/2024	29.03.2024	17
Услуги за регистрација	Ф-81443/24	07.05.2024	8
Полиса за осигурување	Ф-836698/24	10.05.2024	15
Агентска провизија	09/2024	30.04.2024	15
Услуги за регистрација	Ф-93429/24	21.05.2024	137
Полиса за осигурување	Ф-106358/24	05.06.2024	2
Агентска провизија	13/2024	31.05.2024	17
Полиса за осигурување	Ф-105754/24	04.06.2024	2
Агентска провизија	14/2024	28.06.2024	13
Наем на деловен простор	15/2024	16.07.2024	911
Агентска провизија	16/2024	31.07.2024	10
Полиса за осигурување	Ф-159191/24	24.07.2024	52
Наем на деловен простор	19/2024	19.09.2024	911
Полиса за осигурување	Ф-180965/24	13.08.2024	74
Полиса за осигурување	Ф-197478/24	30.08.2024	52
Полиса за осигурување	Ф-187641/24	21.08.2024	955
Агентска провизија	18/2024	31.08.2024	16
Полиса за осигурување	Ф-205154/24	06.09.2024	1
Полиса за осигурување	Ф-216981/24	19.09.2024	2
Наем на деловен простор	19/2024	19.09.2024	911
Полиса за осигурување	Ф-219359/24	23.09.2024	1
Агентска провизија	21/2024	30.09.2024	16

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

**Сава Стејшн Скопје**

Трошоци и приходи	30 септември 2023	30 септември 2024
Услуги за регистрација	5	3
Други трошоци за службен пат	2	18
Обврски за извршени услуги	-	-

Сава Стејшн Скопје- трансакции во период 01.01.2024-30.09.2024 година

Основ за трансакција	По документ број	Датум на трансакција	Износ
Доз. за управување туѓо моторно возило	3191/2024	13.2.2024	1
Доз. за управување туѓо моторно возило	3192/2024	13.2.2024	1
Доз. за управување туѓо моторно возило	3539/2024	15.04.2024	1
Услуги за регистрација	3650/2024	07.05.2024	3
Доз. за управување туѓо моторно возило	3697/2024	15.05.2024	1
Доз. за управување туѓо моторно возило	3769/2024	23.05.2024	14

**Заваровалница Сава ДД**

Трошоци и приходи	30 септември 2023	30 септември 2024
Наем на ИТ инфраструктура	-	122
Побарувања и обврски	30 септември 2023	30 септември 2024
Однапред платени трошоци	-	41
Обврски за извршени услуги	163	-

Основ за трансакција	По документ број	Датум на трансакција	Износ
Наем на ИТ инфраструктура	IRN24-1121	15.05.2024	163

Сава пензиско друштво а.д. Скопје**Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година**

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

📌 Позаваровалница Сава д.д Љубљана

Трошоци и приходи	30 септември 2023	30 септември 2024
Префактурирање на т-ци за лиценца	111	-

Побарувања и обврски

	30 септември 2023	30 септември 2024
Обврски	-	154

Основ за трансакција	По документ број	Датум на трансакција	Износ
Префактурирање на трошоци	324-0008	06.08.2024	154

📌 Вкупните надомести на членовите на Надзорниот одбор, кои не се вработени во Друштвото се како што следува:

	30 септември 2023	30 септември 2024
Надомести за членови на Надзорен одбор (надворешни лица)	116	68

20. Обврски по основ на оперативен лизинг

Обврските по основ на оперативен лизинг произлегуваат од договорите за оперативен лизинг со НЛБ Банка АД Скопје и Сава осигурување АД Скопје

	31 декември 2023	30 септември 2024
До една година	3.395	12.372
Од една година до пет години	-	54.660
Над пет години	-	43.728
Вкупно	3.395	110.760

Сава пензиско друштво а.д. Скопје

Финансиските извештаи за годината што завршува на дан 30.09.2024 година

(сите износи се прикажани во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

21. Настани по датумот на билансот

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