

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2022 – 31.03.2022

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА на ден 31.03.2022 година

Износите се во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белеш- ки	31.12.2021	31.03.2022
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)		543.770.177	558.372.791
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	1.147.335	1.115.453
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти , лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		1.147.335	1.115.453
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	44.296.627	43.249.631
11		1. Земјишта и шуми			
12		2. Градежни објекти		37.223.434	36.973.615
13		3. Постројки и опрема		3.491.710	3.184.135
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		3.581.483	3.091.881
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)	15	498.326.215	514.007.707
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	15	498.326.215	514.007.707
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажаба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити , депозити и кауции		-	-
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		245.132.417	206.602.202

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		512.923	8.511.125
31		1. Жиро сметки		497.415	8.490.654
32		2. Благајна		9.479	14.419
33		3. Девизни сметки		3.687	3.710
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		2.342	2.342
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		-	-
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		60.419.000	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		60.419.000	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	2.561.916	285.361
43		1. Побарување од купувачите		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		2.452.807	164.178
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања		109.109	121.183
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		1.583.837	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		2.837	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		1.581.000	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		-	-
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	-
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		160.036.793	177.970.507
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15	13.489.429	14.174.540
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	105.546.353	103.794.488
65		5. Краткорочно орочени средства	16	41.001.011	60.001.479
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (68+69+70+71)	19	20.017.948	19.834.830
68		1. Однапред платени трошоци		1.826.913	1.577.694
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		716.377	773.012
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		17.474.658	17.484.124
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	379
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		788.902.594	764.974.993
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		766.930.266	668.487.561
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал	20	110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		43.592.127	43.697.054
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		21.500.323	21.605.250
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		612.879.115	514.331.483
88		1. Акумулирана добивка		453.220.564	471.324.188
89		2. Добивка за финансиската година		159.658.551	43.007.295
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		1.035.728	1.035.728
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		1.035.728	1.035.728
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените	21	1.035.728	1.035.728
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		20.936.600	95.451.704

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	8.502	276
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		8.502	276
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		-	-
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		8.747.348	7.308.440
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		1.820.020	1.125.786
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		137.613	137.765
111		3. Обврски кон МАПАС		4.697.635	4.000.629
112		4. Обврски кон фондот на ФПИОСМ		549.449	484.880
113		5. Обврски кон чуварот на имот		1.542.631	1.559.380
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		3.738.972	3.629.255
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		24.894	24.921
116		2. Обврски за персонален данок на доход		5.511	27.878
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		632.588	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		3.075.979	3.576.456
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		1.164.530	3.552
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		1.164.530	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	3.552
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања	24	-	77.424.025
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)	22	7.277.248	7.086.156
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците	22	7.277.248	7.086.156
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		21.972.328	96.487.432
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		788.902.594	764.974.993
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 март 2022 година****Образец бр.2****БИЛАНС НА УСПЕХ****за период од 01.01.2022 до 31.03.2022 година***Износите се во денари*

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
1	2	3	4	5	6
01	74	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	68.115.689	76.942.530
02		Приходи од надоместок од придонеси		23.119.309	24.730.557
03		Приходи од надоместок од управување		44.996.380	52.211.973
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	16.503.432	17.473.685
06		1. Расходи за МАПАС		9.101.916	9.772.955
07		2. Расходи за чуварот на имот		4.120.141	4.506.974
08		3. Расходи за фондот на ФПИОСМ		1.093.556	1.180.210
09		4. Трошоци за трансакции		-	-
10		5. Трошоци за маркетинг		1.122.188	962.701
11		6. Трошоци за агенти		766.378	750.845
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		299.253	300.000
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	51.612.257	59.468.845
14	76	Останати приходи на друштвото	5	195.997	121.270
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		13.094.607	15.370.174
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	217.125	395.743
17		2. Трошоци за услуги	7	1.396.855	2.085.780
18		3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	9.328.719	9.574.740
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.002.329	1.167.943
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	1.149.579	2.145.968
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	7.508.699	5.675.995
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати, од работење со поврзани субјекти		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	-	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	4.680.552	4.882.143
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	1.545.252	629.348
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	1.282.895	164.504
30		8. Останати финансиски приходи	10	-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 март 2022 година**

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	2.494.607	2.424.887
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти	10	31	-
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти	10	1.451	1.879
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	10	563	154
36		5. Затезнати камати			7.314
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	1.910.095	58.287
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	582.467	2.357.253
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	-
41		Вкупни приходи (1+14+22)		75.820.385	82.739.795
42		Вкупни расходи (5+15+31)		32.092.646	35.268.746
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		43.727.739	47.471.049
44		Данок на добивка	11	3.771.684	4.463.754
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		39.956.055	43.007.295
46		Малцинско учество		-	
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		39.956.055	43.007.295

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

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален директор

Г-дин Предраг Милошевски
Втор генерален директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2022-31.03.2022 година

	Позиција	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	79.535.546
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	41.084.182
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	38.451.364
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	3.788.869
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	34.242.031
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	(30.453.162)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	-
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	7.998.202
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	512.923
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	8.511.125

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2022 – 31.03.2022 година

	Основна главнина	Акумулирана добивка	Добивка за периодот	Законски резерви	Останати резерви	Вкупно
На 31.12.2021 година	110.459.024	453.220.564	159.658.551	22.091.804	21.500.323	766.930.266
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка		9.508.551	(9.508.551)			0
Пренос во останати резерви-издвоена добивка за реинвестирање	-		(8.700.000)	-	8.700.000	0
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка		8.595.073		-	(8.595.073)	0
Распределена дивиденда	-	-	(141.450.000)	-	-	(141.450.000)
Добивка за периодот	-	-	43.007.295	-	-	43.007.295
На 31.03.2022 година	110.459.024	471.324.188	43.007.295	22.091.804	21.605.250	668.487.561

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

1 Општи информации

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

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Прва Груп плц, Љубљана, Република Словенија со 51% и Комерцијална банка АД, Скопје, Република С. Македонија со 49% учество во вкупниот акционерски капитал.

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

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

На 31 март 2021 година, Друштвото има 30 вработени (31 декември 2021 година: 29 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.1 Основа за подготовка (продолжение)

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	31 март 2022	31 декември 2021
1 ЕУР	61,6950	61,6270
1 УСД	55,4512	54,3736

2.3 Нетирање

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.4 Признавање на приходи

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

Друштвото ги признава приходите по основ на следните видови на надомести:

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 2,00%, (во 2021 година 2,00%).
- Месечен надоместок во висина од 0,030% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2021 година 0,030%).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд.
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,9%, од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2021 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2021 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд

2.5 Трошоци за управување со фондовите

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

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2021: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

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

Надоместокот на Задолжителниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје од 03.10.2021г. изнесува 0,032% годишно (од 03.10.2020 година изнесуваше 0,034%,) од вкупните нето средства на фондот.

Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка изнесува 0,06% (2021: 0,06%) годишно од вкупните нето средства на фондот.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

Трошоци за ФПИОСМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република С. Македонија (во понатамошниот текст “ФПИОСМ”) во износ од 0,1% (2021: 0,1%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото.

Трошоци за трансакции

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

Трошоци за маркетинг

Друштвото признава трошоци за маркетинг услуги во периодот кога истите настануваат. Маркетинг услугите на Друштвото вклучуваат креирање и емитување на реклами на телевизија, радио, печатени медиуми и интернет, различни видови на промоции, дизајнирање и дистрибуција на маркетинг материјали, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно пензиско осигурување, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со годишните известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

Трошоци за агенти

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

Останати трошоци за управување со фондовите

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории:

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

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

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

Кредити и побарувања

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства

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

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

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Кога се купува финансиско средство кое има котирана цена на активен пазар (берза) или кога објективната вредност може дополнително да се утврди, финансиското средство се признава според неговата објективна вредност, без трансакциски трошоци.

Во случаи кога нема активен пазар или кога не може да се утврди неговата објективна вредност, во такви случаи финансиското средство при почетно признавање се признава по набавна вредност плус трансакциски трошоци поврзани со набавка, како што се брокерските провизии и сл.

Депозитите почетно се евидентираат по објективна вредност.

Последователно мерење на финансиските средства

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

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

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

2. Финансиски средства расположливи за продажба

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

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

3. Финансиски средства кои се чуваат во доспевање

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

4. Депозити

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

Депризнавање

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.8 Недвижности, постројки и опрема

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

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

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Обезвреднување на средства

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства

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

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

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

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

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

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

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.12 Резервации

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

2.13 Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто-плати и нето-платите се плаќаат од страна на Друштвото во текот на годината според важечките законски прописи.

(а) Останати долгорочни користи за вработените

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

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

(б) Краткорочни користи за вработените

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

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

2.14 Даноци

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

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

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога

ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

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

2.15 Финансиски обврски

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

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

Обврски кон добавувачи и останати обврски

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се обврски за плаќање за стоки или услуги кои се стекнати во нормалниот тек на работењето. Обврските се евидентираат како тековни доколку плаќањето на истите се изврши во рок една година или помалку од една година (или во временска рамка на еден оперативен циклус доколку е подолг). Доколку не го исполнуваат наведениот услов, истите се класифицираат како нетековни обврски.

Обврските кон добавувачи и останатите обврски се евидентирани по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

2.16 Главнина, резерви и плаќања за дивиденди

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

Резерви

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

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

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

Акумулирани добивки

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

Дивиденди

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

2.17 Незвесни средства и обврски

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

2.18 Наем

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

Друштвото како закупец

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

Исплатите на оперативен наем се признаваат како трошок на правопрпорционална основа во текот на наем 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 наемнини. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.19 Трансакции со поврзани субјекти

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

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

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

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

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

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

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

2.20 Настани по датумот на известување

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

2.21 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 31 март 2021 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република С. Македонија.

3 Управување со ризици од финансирање

Деловните активности на Друштвото се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со ризиците од финансирање вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Друштвото се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Друштвото.

Политиките на Друштвото за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Друштвото редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Раководството на Друштвото во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорниот одбор. Раководството ги идентификува и проценува ризиците од финансирање во тесна соработка со деловните единици на Друштвото. Надзорниот одбор обезбедува писмени политики и процедури кои го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја.

3.1 Кредитен ризик

Друштвото презема изложеност кон кредитен ризик, кој што претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Друштвото или да не постапи според договореното.

Друштвото освен државни обврзници кои се чуваат до доспевање, нема финансиски средства со период на доспевање подолг од 1 година.

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 31 март 2022 година и 31 декември 2021 година е како што следи:

<i>Изложеност по географски региони</i>	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	8.511.125	-	-	-	8.511.125
Дадени кредити, депозити и кауции	60.001.479	-	-	-	60.001.479
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	103.794.488	-	-	-	103.794.488
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	528.182.247	-	-	-	528.182.247
Останати побарувања	285.361	-	-	-	285.361
Вкупно на 31 март 2022 година	700.774.700	-	-	-	700.774.700
Вкупно на 31 декември 2021 година	661.437.847	-	-	-	661.437.847

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

3.3 Пазарни ризици

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

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 март 2022 година и 31 декември 2021 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

Каматен ризик	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства	8.505.073	-	-	-	-	6.052	-	8.511.125
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	60.001.479	60.001.479
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	103.794.488	103.794.488
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	528.182.247	528.182.247
Останати побарувања	-	-	-	-	-	285.361	-	285.361
Вкупни средства	8.505.073	-	-	-	-	291.413	691.978.214	700.774.700
Обврски								
Останати финансиски обврски	14.394.872	-	-	-	-	-	-	14.394.872
Вкупни финансиски обврски	14.394.872	-	-	-	-	-	-	14.394.872
Нето каматен ризик на 31 март 2022	(5.889.799)	-	-	-	-	291.413 691	691.978.214	686.379.828
31 декември 2021 година								
Вкупни средства	501.102	-	-	-	-	2.573.737	658.363.008	661.437.847
Вкупни финансиски обврски	16.057.992	-	-	-	-	-	-	16.057.992
Нето каматен ризик на 31 декември 2021	(15.556.890)	-	-	-	-	2.573.737	658.363.008	645.379.855

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 март 2022 година

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 31 март 2022 и 31 декември 2021 година (во %):

	31 март 2022			31 декември 2021		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	0,90%	-	-	0,90%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	2,80%	-	-	2,79%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,29%	-	-	3,12%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 март 2022 и 31 декември 2021 година во МКД.

Валутен ризик	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	2.242	-	3.710	8.505.173	8.511.125
Пласмани во банки	-	-	-	60.001.479	60.001.479
ХВ за тргување	103.794.488	-	-	-	103.794.488
ХВ кои се чуваат до доспевање	528.182.247	-	-	-	528.182.247
Останати побарувања	-	-	-	285.361	285.361
Вкупни средства	631.978.977	-	3710	68.792.013	700.774.700
Обврски					
Останати финансиски обврски	137.765	-	-	14.257.107	14.394.872
Вкупни финансиски обврски	137.765	-	-	14.257.107	14.394.872
Нето девизна позиција на 31 март 2022	631.841.212	-	-	54.534.906	686.379.828
31 декември 2021 година					
Вкупно средства	617.364.339	-	3.687	44.069.821	661.437.847
Вкупно финансиски обврски	137.613	-	-	15.920.379	16.057.992
Нето девизна позиција на 31 декември 2021	617.226.726	-	3.687	28.149.442	645.379.855

3.4 Ризик од ликвидност

Управувањето со ликвидносниот ризик подразбира управување со активата и пасивата на начин што овозможува навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови за работење на Друштвото. Друштвото е изложено на дневни повлекувања на средства од своите расположливи готовински ресурси на тековните сметки, доспеаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

<i>Ризик од ликвидност</i>	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	8.511.125	-	-	-	-	8.511.125
Пласмани во банки	-	-	60.001.479	-	-	60.001.479
ХВ за тргување	103.794.488	-	-	-	-	103.794.488
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	8.359.679	5.814.861	91.028.292	422.979.417	528.182.249
Останати побарувања	285.361	-	-	-	-	285.361
Вкупни средства	112.590.974	8.359.679	65.816.340	91.028.292	422.979.417	700.774.702
Обврски						
Останати финансиски обврски	14.394.872	-	-	-	-	14.394.872
Вкупни финансиски обврски	14.394.872	-	-	-	-	14.394.872
<i>Ризик од ликвидност</i>	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Нето ликвидна разлика на 31 март 2022 година	98.196.102	8.359.679	65.816.340	91.028.292	422.979.417	686.379.830
<i>31 декември 2021 година</i>						
Вкупно средства	110.783.255	1.157.075	51.171.300	88.821.179	409.505.038	661.437.847
Вкупно финансиски обврски	16.057.992	-	-	-	-	16.057.992
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2021	94.725.263	1.157.075	51.171.300	88.821.179	409.505.038	645.379.855

3.5 Проценка на објективната вредност

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на претпоставка на раководството, зависно од видот на средството или обврската.

3.5.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

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

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во билансот на состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 31 март 2022 и 31 декември 2021 година се како што следи:

за периодот што завршува на 31 март 2022 година

31.12.2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	15.561.636	89.984.717	-	105.546.353

вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на известување.

3.6 Управување со главнината

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

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

Друштвото е должно да ја следи структурата на својата главнина.

Усогласеност со законската регулатива

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

На 31 март 2022 и 31 декември 2021 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2021	31.03.2022
Главнина	766.930.266	668.487.561
Основна главнина	110.459.024	110.459.024
Минимум износ на главнина	616.270.000	616.950.000
Сооднос на главнина и основна главнина	694%	605%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	124%	108%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	21.868.933	23.617.721
2. Приходи од надоместок за управување	42.312.051	48.950.944
3. Приходи од надоместок за премин		-
Приходи од управување со фондот (1)	64.180.984	72.568.665
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	8.738.502	9.437.578
2. Расходи за чуварот на имот	3.943.522	4.292.514
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	1.093.556	1.180.210
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	991.607	910.043
6. Трошоци за агенти	322.209	380.754
7. Останати трошоци за управување со фондот	283.232	240.000
Расходи од управување со фондот (2)	15.372.628	16.441.099
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	48.808.356	56.127.566

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.250.376	1.112.836
2. Приходи од надоместок за управување	2.684.329	3.261.029
Приходи од управување со фондот (1)	3.934.705	4.373.865
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	363.414	335.377
2. Расходи за чуварот на имот	176.619	214.460
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	130.581	52.658
6. Трошоци за агенти	444.169	370.091
7. Останати трошоци за управување со фондот	16.021	60.000
Расходи од управување со фондот (2)	1.130.804	1.032.586
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	2.803.901	3.341.279

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Останати приходи	195.997	121.270
Вкупно	195.997	121.270

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	90.222	86.623
Потрошена енергија	80.486	253.848
Потрошено гориво за патнички возила	46.417	55.272
Вкупно	217.125	395.743

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Трошоци за такси	972	530
Трошоци за пошта, телефон, интернет, Блумберг и сл.	581.684	672.554
Услуги за одржување	689.473	1.288.100
Трошоци за наем	89.051	84.337
Останати услуги	35.675	40.259
Вкупно	1.396.855	2.085.780

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Бруто плати	8.864.698	8.981.645
Премии за доброволно осигурување на вработените	433.529	451.403
Трошоци за службени патувања	20.432	21.046
Трошоци за стручно образование	10.060	-
Останати трошоци за вработените	-	120.646
Вкупно	9.328.719	9.574.740

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Правни, нотарски, ревизорски и останати интелектуални услуги	123.275	481.560
Надомести за членови на Надзорен одбор	561.024	593.688
Репрезентација	71.352	134.997
Надомести за надворешни соработници	41.144	521.432
Даноци и членарини	47.305	47.305
Банкарски надомести	16.321	19.298
Премии за осигурување	20.961	22.515
Трошоци за спонзорства и донации	-	30.000
Трошоци за претплата на стручна литература и други весници	107.675	108.866
Трошоци за лиценци	120.519	160.954
Други нематеријални трошоци	40.003	25.353
Вкупно	1.149.579	2.145.968

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2022- 31.03.2022
Приходи од камати на депозити	225.030	116.763
Приходи од камати на хартии од вредност	4.431.556	4.828.056
Приходи од дисконт на хартии од вредност	23.966	(62.676)
Нереализирани добивки од хартии од вредност	1.282.895	164.504
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(582.467)	(2.357.253)
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	1.545.252	629.348
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(1.911.546)	(60.166)
Расходи од камати	(594)	(7.468)
Вкупно	5.014.092	3.251.108

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 март 2022 година прикажани се месечните аконтации за данок од добивка, односно со 31 декември 2021 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	31.03.2022
Аконтација за данок од добивка	4.463.754

	31.12.2021
Добивка пред оданочување	177.311.085
Непризнаени расходи за даночни цели	2.919.181
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	(3.704.927)
Даночна основа	176.525.339
Пресметан данок на добивка 10%	17.652.534
Ефективна даночна стапка	9,96%

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2022	18.073.988	900.000	0	18.973.988
Набавки во текот на годината	-	-	72.575	72.575
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2022	18.073.988	900.000	72.575	19.046.563
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	16.926.653	900.000	-	17.826.653
Амортизација за годината	104.457	-	-	104.457
Состојба на амортизација на 31.03.2022	17.031.410	900.000	-	17.931.110
Нето евидентирана вредност на 31.03.2022	1.042.578	-	72.575	1.115.453
Нето евидентирана вредност на 31.12.2021	1.147.335	-	-	1.147.335

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2022	39.971.045	25.243.117	-	65.214.162
Набавки во текот на годината	-	16.490	-	16.490
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2022	39.971.045	25.259.607	-	65.230.652
Акумулирана амортизација на 01.01.2022	2.747.611	18.169.923	-	20.917.534
Амортизација за годината	249.819	813.668	-	1.063.487
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 31.03.2022	2.997.430	18.983.591	-	21.981.021
Нето евидентирана вредност на 31.03.2022	36.973.615	6.276.016	-	43.249.631
Нето евидентирана вредност на 31.12.2021	37.223.434	7.073.193	-	44.296.627

Со состојба на 31 март 2022 година на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

Деловниот објект на 31.03.2022 година е средство со сметководствена вредност од 43,250 милиони денари.

14 Финансиски инструменти по категории

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	8.511.125	-	8.511.125
Дадени кредити, депозити и кауции	-	60.001.479	-	60.001.479
Хартии од вредност за тргување	103.794.488	-	-	103.794.488
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	528.182.247	528.182.247
Останати краткорочни побарувања	-	285.361	-	285.361
Вкупни средства на 31.03.2022	103.794.488	68.797.965	528.182.247	700.774.700
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски	-	-	14.394.872	14.394.872
Вкупни финансиски обврски на 31.03.2022	-	-	14.394.872	14.394.872
	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2021 година				
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	512.923	-	512.923
Дадени кредити, депозити и кауции	-	41.001.011	-	41.001.011
Хартии од вредност за тргување	105.546.353	-	-	105.546.353
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	511.815.644	511.815.644
Останати краткорочни побарувања	-	2.561.916	-	2.561.916
Вкупни средства на 31.12. 2021	105.546.353	44.075.850	511.815.644	661.437.847
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски			16.057.992	16.057.992
Вкупни финансиски обврски на 31.12.2021			16.057.992	16.057.992

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 март 2022 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2021	31.03.2022
Државни обврзници што доспеваат над 1 година	498.326.216	514.007.707
Краткорочен дел од обврзници што доспеваат до 1 год.	13.489.428	14.174.540
Тотал обврзници во доспевање	511.815.644	528.182.247

Државните обврзници во износ од 28.186 илјади денари (2021 година: 31.444 милиони денари) се обврзници за денационализација и 499.996 илјади денари (2021 година: 425.299 милиони денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2030 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2024 до 2050 година и се со годишна каматна стапка од 2,2% до 5,0%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31 март 2022

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	29.12.2020-29.12.2022	60.001.479	0,90%	фиксна камата
Вкупно		60.001.479		

На 31 декември 2021

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	29.12.2020 - 29.12.2022	41.001.011	0,90%	фиксна камата
Вкупно		41.001.011		

Друштвото има потпишано договор за флексибилен депозит со Халк Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 0,9%. Договорот дозволува делумно повлекување на орочениот депозит пред истек на рокот за орочување без казнена камата се додека Друштвото одржува минимално салдо од 5 милиони денари. Доколку условот за одржување минимално салдо не се исполни, на износот на минималното салдо се пресметува камата по видување. Договорот исто така дозволува дополнителни уплати до достигнување на вкупен износ од 60 милиони денари. Намера на Друштвото е средствата од депозитот да ги повлече за исплата на дивиденда на основачите во месец јуни 2022 година.

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2021	31.03.2022
Обврзници за денационализација	23.668.080	23.800.326
Континуирани обврзници	81.878.273	79.994.162
Вкупно	105.546.353	103.794.488

Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 2,20% до 3,8%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2036 година.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 март 2022 година****18 Останати побарувања**

Опис	31.12.2021	31.03.2022
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	2.452.807	164.178
Побарувања за аванси	109.109	121.183
Вкупно	2.561.916	285.361

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2021	31.03.2022
Однапред платени трошоци за електрична енергија и друго	1.826.913	1.577.694
Трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди (Блумберг и лиценци за софтвер)	716.377	773.012
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови	17.474.658	17.484.124
Вкупно	20.017.948	19.834.830

20 Акционерски капитал

Со состојба на 31 март 2022 година и 31 декември 2021 година, акционерскиот капитал (основна главнина) на Друштвото изнесува 110.459 милиони денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

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

Објавена дивиденда за период на известување со 31.03.2022 година

Објавената дивиденда за исплата изнесува 141,45 милиони денари.

Износ од 62,0 милиони денари беше исплатен како аванс на дивиденда во октомври 2021. Остатокот од 79,45 милиони денари ќе се исплати во јуни 2022 година.

Објавена и платена дивиденда за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Конечна дивиденда од 27.333 денари по акција:

Објавена и целосно платена: 49,20 милиони денари

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 март 2022 година

21 Останати обврски спрема вработените

Резервирања за користи за вработените

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

Обврски за дефинирани користи

<i>Во илјади денари</i>	31.12.2021	31.03.2022
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	322.570	322.570
	<u>322.570</u>	<u>322.570</u>

Во согласност со националното законодавство во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнина при пензионирање на своите вработени.

Останати користи за вработените

<i>Во илјади денари</i>	31.12.2021	31.03.2022
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	713.158	713.158
	<u>713.158</u>	<u>713.518</u>

22 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Со 31 март 2022 година пресметани а одложени плаќања на трошоци со износ од 7,086 милиони денари се однесуваат воглавно на пресметани трошоци за пошта и печатење на годишните извештаи за членовите и пресметани агентски трошоци за задолжителниот и доброволниот пензиски фонд (2021: 7,278 милиони денари).

23 Потенцијални обврски

На 31 март 2022 година против Друштвото се води еден судски спор (2021: нема).

На 31 март 2022 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2021: нема).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 март 2022 година

24 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти 31 март 2022 година и 31 декември 2021 година се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2021-31.03.2021	01.01.2022-31.03.2022
Комерцијална банка АД Скопје		
Камати од деловни картички	31	154
Негативни курсни разлики	1.451	1.879
Банкарска провизија	16.321	19.298
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	17.803	22.081
Вкупни трошоци од Прва Груп плц. Љубљана	-	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	17.803	22.081
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2021-31.03.2021	01.01.2022-31.03.2022
Комерцијална банка АД Скопје и Прва Груп плц. Љубљана		
Вкупни приходи од поврзани субјекти	-	-
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2021	31.03.2022
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	497.415	8.490.654
Средства на девизни трансакциски сметки	3.687	3.710
Вкупно средства кај поврзани субјекти	501.102	8.494.364
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2021	31.03.2022
Комерцијална банка АД Скопје		
Обврски за бизнис картички	8.502	276
Обврски за исплата на дивиденда	-	38.930.500
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	8.502	38.930.776
Прва Груп плц. Љубљана		
Обврски за исплата на дивиденда	-	38.493.525
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	-	38.493.525
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	8.502	77.424.301
Побарувања кон поврзани субјекти	31.12.2021	31.03.2022
Комерцијална банка АД Скопје		
Побарување за аванс на дивиденда	30.380.000	-
Прва Груп плц. Љубљана		
Побарување за аванс на дивиденда (нето износ)	30.039.000	-
Вкупни побарувања кон поврзани субјекти	60.419.000	-
Опис	01.01.2021-31.03.2021	01.01.2022-31.03.2022
Трошоци за клучен персонал	3.213.855	3.245.958

Во трошоци за клучен персонал е вклучен бруто трошокот за плати и бонус за членови на Управен одбор и бруто надоместокот за членови на Надзорен одбор.

25 Настаните по датумот на известување

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