

**КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО
АД СКОПЈЕ**
**Финансиски извештаи за годината
која завршува на 31.12.2012**

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	3
Извештај за сеопфатната добивка	5
Извештај за финансиската состојба	6
Извештај за промените во капиталот	8
Извештај за паричните текови	9
Белешки кон финансиските извештаи	10- 33

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

До акционерите на КБ Прво Пензиско Друштво А.Д. - Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на КБ Прво Пензиско Друштво А.Д. - Скопје ("Друштвото"), кои што ги сочинуваат извештајот за финансиска состојба на Друштвото на 31 декември 2012 година и извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промените на капиталот, извештајот на паричните текови за годината која што завршува тогаш, како и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки забелешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС и македонската сметководствена регулатива и интерна контрола којашто раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Друштвото за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни на околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Друштвото. Ревизијата исто така вклучува оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи на КБ Прво Пензиско Друштво АД, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2012 година, се подготвени во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС и македонската сметководствена регулатива.

Ернст и Јанг Овластени Ревизори ДОО



Калина Шукарова - Савовска
Управител



Марјонка Николовска
Овластен ревизор

Скопје, 31 јануари 2013 година

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за сеопфатната добивка

31.12.2012 година

Износите се во МКД'000

	Белешки	2012	2011
Приходи од управување со фондовите			
Приходи од надоместок од придонеси	4	82.020	85.594
Приходи од надоместок за управување		60.747	46.438
Приходи од надоместок за премин		1	2
Приходи од управување со фондовите		142.768	132.034
Расходи од управување со фондовите			
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		(16.428)	(15.224)
Расходи за банка чувар		(7.132)	(5.413)
Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплат. придон.)		(2.015)	(1.879)
Трошоци за трансакции		(932)	(823)
Трошоци за маркетинг		(4.991)	(4.748)
Трошоци за агенти		(8.699)	(9.159)
Останати трошоци за управување со фондовите		(333)	(630)
Расходи од управување со фондовите		(40.530)	(37.876)
Добивка од управување со фондовите		102.238	94.158
Останати приходи на Друштвото			
	5	44	36
Расходи од управување со Друштвото			
Материјални трошоци	6	(8.726)	(8.297)
Амортизација	11,12	(3.014)	(3.516)
Нематеријални трошоци од работењето	7	(16.094)	(17.390)
Плати и надомести	8	(30.636)	(28.283)
Останати трошоци од редовна активност		-	(3)
Расходи од управување со Друштвото		(58.470)	(57.489)
Приходи по камати, курсни разлики и сл. приходи			
Приходи од работење со поврзани субјекти	23	3	347
Приходи од работење со неповрзани субјекти	9	11.278	12.004
Приходи по камати, курсни разлики и сл. приходи		11.281	12.351
Расходи по камати, курсни разлики и сл. расходи			
Затезни камати		(3)	(1)
Курсни разлики од работењето		(61)	(79)
Расходи по камати, курсни разлики и сл. расходи		(64)	(80)
Добивка пред оданочување		55.029	48.976
Данок на непризнаени расходи	10	(219)	(139)
Нето добивка за годината		54.810	48.837
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупна сеопфатна добивка		54.810	48.837

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за финансиската состојба

31.12.2012 година

Износите се во MKD'000

	Белешки	2012	2011
Средства			
Нетековни средства			
Нематеријални средства	11	3.192	3.473
Нематеријални средства		3.192	3.473
Недвижности, постројки и опрема			
Градежни објекти		24.835	25.592
Мебел, возила и друга опрема		3.447	2.634
Недвижности, постројки и опрема		28.282	28.226
Долгорочни финансиски вложувања			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	14	159.083	134.190
Дадени кредити, депозити и кауции		-	-
Долгорочни финансиски вложувања		159.083	134.190
Вкупно нетековни средства		190.557	165.889
Тековни средства			
Пари и други готовински средства			
Жиро сметка		289	130
Благајна		7	17
Девизни сметки		18	59
Депозити што доспеваат до 90 дена	15	3.701	3.012
Пари и други готовински средства		4.015	3.218
Хартии од вредност			
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	16	26.136	22.671
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	14	19.328	18.278
Краткорочни хартии од вредност		45.464	40.949
Краткорочни финансиски вложувања			
Дадени кредити, депозити и кауции	15	12.402	28.087
Краткорочни финансиски вложувања		12.402	28.087
Побарувања од купувачите и останати побарувања			
Побарувања за надоместок од уплатени придонеси		4.422	1.024
Останати побарувања	17	64	203
Побарувања од купувачите и останати побарувања		4.486	1.227
Однапред платени трошоци и пресметани приходи			
Однапред платени трошоци		411	305
Пресметани приходи		5.722	4.289
Однапред платени трошоци и пресметани приходи	18	6.133	4.594
Вкупно тековни средства		72.500	78.075
Вкупно средства		263.057	243.964

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за финансиската состојба (продолжува)

Капитал и обврски	Белешки	2012	2011
Капитал			
Акционерски капитал	19	110.459	110.459
Резерви		22.092	17.564
Нераспределена добивка		113.172	93.643
Капитал		245.723	221.666
Обврски			
Нетековни обврски			
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	21	4.763	9.527
Нетековни обврски		4.763	9.527
Тековни обврски			
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти-тековна достасаност	21	4.763	4.764
Обврски спрема поврзани субјекти		949	885
Обврски кон добавувачи во земјата		699	633
Обврски кон добавувачи во странство		180	-
Обврски кон МАПАС		4	1.466
Обврски кон Фондот н ПИОМ		-	324
Обврски кон банка чувар на имот		-	-
Обврски за нефактурирани услуги		2.285	1.309
Останати обврски		-	-
Обврски за данок на додадена вредност		172	139
Обврски за даноци и придонеси од добивката		87	25
Обврски кон државата и други институции по основ на неспомнати давачки		-	7
Пресметано, а одложено плаќање на трошоците		3.432	3.219
Тековни обврски		12.571	12.771
Вкупни обврски		17.334	22.298
Вкупно капитал и обврски		263.057	243.964

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Друштвото на 14 јануари 2013 година.

Г-дин Јанко Тренкоски
Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски
Член на управен одбор

Извештај за промените во капиталот

Износите се во MKD '000

	Акционерски Капитал	Акумулирана добивка	Законски резерви	Вкупно
На 1 јануари 2011 година	110.459	81.946	10.561	202.966
Добивка за годината	-	48.837	-	48.837
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Исплата на дивиденда	-	(30.137)	-	(30.137)
Распределба на добивката	-	(7.003)	7.003	-
На 31 декември 2011 година	110.459	93.643	17.564	221.666
Добивка за годината	-	54.810	-	54.810
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-
Исплата на дивиденда	-	(30.753)	-	(30.753)
Распределба на добивката	-	(4.528)	4.528	-
На 31 декември 2012 година	110.459	113.172	22.092	245.723

Извештај за паричните текови

Износите се во MKD '000

Парични текови од оперативни активности	2012	2011
Приливи од управување со фондовите	137.526	130.736
Приливи од продажба на други услуги	67	92
Исплатено на агенти	(8.702)	(9.159)
Исплатено на вработени	(30.636)	(26.727)
Исплатено на добавувачи на маркетинг активности	(4.991)	(4.719)
Исплатено за управување со фондот	(28.299)	(22.504)
Исплатено на други добавувачи	(28.258)	(34.534)
	36.707	33.185
Парични текови од инвестициски активности		
Набавка на недвижности и опрема	(2.788)	(525)
Примени камати	9.635	10.127
Зголемување /намал.на пласмани во банки	15.687	73.763
Купување на хартии од вредност	(24.226)	(65.782)
Продавање и доспевање на хартии од вредност	(3.465)	(20.422)
	(5.157)	(2.839)
Финансиски активности		
Исплата на дивиденди	(30.753)	(30.135)
	(30.753)	(30.135)
Нето промени на паричните средства	797	211
Парични средства на почетокот на годината	3.218	3.007
Парични средства на крајот на годината	4.015	3.218

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

1 Општи информации

КБ Прво пензиско друштво АД, Скопје (“Друштвото”) е акционерско друштво основано во Република Македонија врз основа на одлуката на Основен Суд Скопје бр. 3147/2005 на 19 мај 2005 година.

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

Основна дејност на Друштвото е управување со пензиски фондови во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Закон за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување соодветните прописи и регулативи.

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

На 31 декември 2012 година, Друштвото има 27 вработени (31 декември 2011: 26 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва (објавен во Службен весник на РМ бр. 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10 и 24/2011), Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС), објавен во Службен весник на РМ бр. 11/2011 и 30/2012, и правилникот за водење сметководство (службен весник на РМ бр. 159/2009 и 164/2010), каде што беа објавени Меѓународните сметководствени стандарди за финансиско известување (МСФИ) од МСФИ 1 до МСФИ 8, Меѓународните сметководствени стандарди (МСС) од МСС 1 до МСС 41, Толкувањата на Комисијата за толкувања на меѓународно финансиско известување (КТМФИ) од КТМФИ 1 до КТМФИ 17 и Толкувањата на Постојаниот комитет за толкување ПКТ од ПКТ 1 до ПКТ 31 МСФИ (вклучувајќи МСФИ 1), предходно познати како МСС (Меѓународни сметководствени стандарди), беа иницијално објавени во Службен весник во 1997 година и оттогаш беа неколкупати ажурирани. Последното ажурирање беше во декември 2010 година, во примена од 2010 година.

Согласно барањето на МАПАС од Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво член 3 точка 3, Друштвото ги признава како расход во Извештајот за сеопфатна добивка сите агенциски трошоци во моментот на нивното настанување.

2.1 Основи за подготовка (продолжува)

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со МСФИ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Друштвото да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на 31 декември 2012 и 31 декември 2011.

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	31 декември 2012	31 декември 2011
1 ЕУР	61,5000	61,5050
1 УСД	46,6510	47,5346

2.3 Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Извештај за финансиската состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

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 во висина од 4% (2011: 4%) од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици.
- Месечен надоместок во износ од 0,05% 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”).
- 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.

2.4 Признавање на приходи (продолжува)

- Надоместокот од уплатените придонеси максимум од 4% (во 2011 мах 4%) од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици.
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (во 2011 мах 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

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (во 2011:0,8%) 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. Доколку фондовите имаат средства надвор од територијата на Република Македонија, чуварот на имот избира субчувар на имот за чување на тие средства, кој е банка или специјализирана депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и овластена за таква дејност во согласност со законите на државата каде ќе се врши чување на средствата на фондовите.

Чувар на имот на средствата на фондовите со кои управува Друштвото е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје. Надоместокот кој се плаќа на НЛБ Тутунска Банка АД Скопје изнесува 0,069% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд и 0,25% годишно од вкупните средства на Доброволниот фонд.

Трошоци за ПИОМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија (во понатамошниот текст “ПИОМ”) како процент од вкупно уплатените придонеси на секој член на Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото. Овој надоместок наплатен од ПИОМ и одобрен од Владата на Република Македонија од јануари 2011 година изнесува 0,1% (во 2011:0,1%) од уплатените придонеси.

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.

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)

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. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

2.6 Финансиски средства

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити и побарувања. Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од Хартии од вредност кои се чуваат за тргување. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

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 финансиските средства расположливи за продажба.

Кредити и побарувања

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

Почетно признавање на финансиските средства

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

Сите финансиски средства различни од средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога се појавуваат.

2.6 Финансиски средства (продолжува)

Последователно евидентирање на финансиските средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките или загубите во периодот кога се појавуваат. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата.

Објективните вредности 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.

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. Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени или откажани.

2.7 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност (продолжува)

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на кредитот) дисконтирани со примена на изворната 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 оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековните добивки и загуби.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на Извештајот за финансиската состојба, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. 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

2.7 Оштетување на финансиските средства (продолжува)

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 оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се анулира преку добивки или загуби.

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или 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 кои ќе ги надминат трошоците после една година, 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 20% годишно.

2.9 Недвижности, постројки и опрема

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

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната (проценетата набавна) 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%
Моторни возила	25%
Мебел и канцелариска опрема	10% - 25%

Последователните набавки се вклучени во евидентираната 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.

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

2.9 Недвижности, постројки и опрема (продолжува)

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

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 еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки и пари во благајна во Денари и странска валута и депозити со доспеаност од три и помалку месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај централната банка.

2.12 Резервирање

Резервирање се признава кога Друштвото има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на Извештајот за финансиската состојба 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 се појават за подмирување на обврската.

2.13 Надомести за вработените

Друштвото плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд, задолжителните приватни пензиски фондови, како и во доброволен приватен пензиски фонд. На датумот на Извештајот за финансиската состојба, не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со законски прописи. Друштвото нема било каква обврска да обезбеди дополнителни надомести за своите сегашни и поранешни вработени на датумот на Извештајот за финансиската состојба.

2.14 Данок од добивка

Трошокот за данокот на добивка за 2012 година се состои од тековен данок на непризнаени расходи и данок на исплатена дивиденда. Даночната стапка за 2012 и 2011 година изнесува 10%.

Пресметката и плаќањето на данокот од добивка е во согласност со измените воведени во Закон за данок на добивка кој стапи во сила на 1 јануари 2009 година (објавени во Службен Весник 159/08,85/10,47/11 и 135/11). Со новите измени политиката на оданочување е сменета и даноците во 2010 и 2011 година се пресметуваат и плаќаат на непризнаените расходи и доколку има исплата на дивиденда и друга распределба на добивката.

Данок на непризнаени расходи

Од 2010 година, напуштен е моделот на оданочување на добивката искажана во билансот на успех корегирани за даночно непризнати расходи применлив во 2009 година и е заменет со модел на оданочување на даночно непризнаените трошоци со корекција за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања. Плаќањето на месечната обврска е аконтативно и тоа само на непризнаените расходи.

Данок на исплатена дивиденда и друга распределба на добивката

Износот којшто се распределува во вид на дивиденда и други распределби од добивката било да е во паричен или непаричен облик се оданочува во моментот на нивната исплата.

Данок на додадена вредност

Друштвото не е регистриран даночен обврзник за цели на данок на додадена вредност, соодветно на тоа трошоците и средствата се признаваат со износот на данокот на додадена вредност. Нето износот на данокот на додадена вредност кој се плаќа на даночните власти се вклучува како дел од обврските во билансот на состојба.

2.15 Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат според објективната вредност на примените приливи, намалени за направените трошоци на трансакцијата. Обврските по кредити се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(в) Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Друштвото.

(г) Нераспределени добивки

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

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

(д) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции 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 Извештајот за финансиската состојба се објавени во Белешката за последователни настани.

2.17 Преземени и неизвесни обврски

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

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

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.

2.19 Настани по датумот на известување

Оние настани по датумот на известување кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Друштвото на датумот на Извештајот за финансиската состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

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, како што се ризикот од курсни разлики и ризикот од каматни стапки.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Друштвото според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и други готовински средства	4.015	-	-	-	4.015
Дадени кредити, депозити и кауции	12.402	-	-	-	12.402
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	26.136	-	-	-	26.136
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	178.411	-	-	-	178.411
Останати побарувања	10.619	-	-	-	10.619
Вкупно на 31 декември 2012	231.583	-	-	-	231.583
Вкупно на 31 декември 2011	212.265	-	-	-	212.265

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

3.1 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.

Каматен ризик

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 декември 2012 и 2011 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преценка или датумот на доспевање .

	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
31 декември 2012								
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	4.008	-	-	-	-	7	-	4.015
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	12.402	12.402
ХВ за тргување	26.136	-	-	-	-	-	-	26.136
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	178.411	178.411
Останати побарувања	-	-	-	-	-	10.619	-	10.619
Вкупни средства	30.144	-	-	-	-	10.626	190.813	231.583
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	4.763	-	4.763
Останати обврски	-	-	-	-	-	12.571	-	12.571
Вкупни обврски	-	-	-	-	-	17.334	-	17.334
Нето каматен ризик	30.144	-	-	-	-	(6.708)	190.813	214.249
31 декември 2011								
Вкупни средства	22.860	3.012	-	-	-	5.838	180.555	212.265
Вкупни обврски	-	-	-	-	-	22.298	-	22.298
Нето каматен ризик	22.860	3.012	-	-	-	(16.460)	180.555	189.967

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

3.1 Пазарни ризици (продолжува)

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2012 и 2011 година (во %):

	31 декември 2012			31 декември 2011		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и други готовински средства	-	-	-	-	-	-
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,23	7,50%	-	5,87
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	5,57%	-	-	4,93%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	6,08%	-	-	6,29%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на денот на Извештајот на финансиската состојба. Со состојба на 31 декември 2012, доколку каматните стапки се 100 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2012 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 1,886 милиони Денари .

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2012 и 2011 година.

	31 декември 2012	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	18	-	3.997	4.015
Пласмани во банки	-	-	-	-	12.402	12.402
ХВ за тргување	26.136	-	-	-	-	26.136
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	178.411	-	-	-	-	178.411
Останати побарувања	-	-	-	-	10.619	10.619
Вкупни средства	204.547	18	18	-	27.018	231.583
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	769	-	-	-	9.707	10.476
Останати обврски	180	-	-	-	6.678	6.858
Вкупни обврски	949	-	-	-	16.385	17.334
Нето девизна позиција	203.598	18	18	-	10.633	214.249
31 декември 2011						
Вкупно средства	178.159	53	-	-	34.053	212.265
Вкупно обврски	15.379	-	-	-	6.919	22.298
Нето девизна позиција	162.780	53	53	-	27.134	189.967

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

3.2 Ризик од ликвидност

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 балансирање до договорниот датум на доспевање.

31 декември 2012	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 и парични еквиваленти	4.015	-	-	-	-	4.015
Пласмани во банки		-	12.402	-	-	12.402
ХВ за тргување	26.136	-	-	-	-	26.136
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	19.328	147.189	11.894	178.411
Останати побарувања	10.619	-	-	-	-	10.619
Вкупни средства	40.770	-	31.730	147.189	11.894	231.583
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	5.712	-	-	4.763	-	10.475
Останати обврски	6.859	-	-	-	-	6.859
Вкупни обврски	12.571	-	-	4.763	-	17.334
Нето ликвидна разлика	28.199	-	31.730	142.426	11.894	214.249
31 декември 2011						
Вкупно средства	28.698	3.012	46.365	105.670	28.520	212.265
Вкупно обврски	8.008	-	4.763	9.527	-	22.298
Нето ликвидна разлика	20.690	3.012	41.602	96.143	28.520	189.967

3.3 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.

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Друштвото ги прифати измените на МСФИ 7 - Подобрени обелоденувања за финансиските инструменти кои стапуваат на сила од 1 јануари 2009. Овие измени бараат од Друштвото да презентира одредени информации за финансиските инструменти евидентирани според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба. Во првата година од примената нема потреба да се презентираат споредбени информации за објавувањата кои се потребни според амандманот.

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност (продолжува)

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 финансиски средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

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

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во Извештајот за финансиската позиција се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност како што следи

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	26.136	-	-	26.136

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Разликата помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во Извештајот за финансиска состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

	31 декември 2012		31 декември 2011	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	4.015	4.015	3.218	3.218
Пласмани во банки	12.402	12.402	28.087	28.087
ХВ кои се чуваат до доспевање	178.411	180.455	152.468	157.378
Останати побарувања	10.620	10.620	5.821	5.821
Вкупни средства	205.448	207.492	189.594	194.504
Обврски				
Нетековни обврски	4.763	4.763	9.527	9.527
Останати тековни обврски	12.571	12.571	12.718	12.718
Вкупни обврски	17.334	17.334	22.245	22.245

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност (продолжува)

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Нивната објективна вредност соодветствува на евидентираната вредност.

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства што вклучуваат парични средства и еквиваленти се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од 3 месеци.

Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на Извештајот за финансиската состојба. Сметководствената вредност на обврските по кредити соодветствува на нивната објективна вредност.

3.4 Управување со капиталот

При управување на својот капитал, 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 својот капитал. Структурата вклучува обврски по кредити, пари и парични еквиваленти и капитал, кој се состои од уплатен капитал и акумулирана добивка.

Показател на задолженост

Показателот на задолженост е прикажан како што следува:

	31 декември 2012	31 декември 2011
Обврски спрема поврзани субјекти	10.475	15.176
Пари и други готовински средства	(4.015)	(3.218)
Нето обврски	6.460	11.958
Главнина	245.723	221.666
<i>Показател на задолженост</i>	<i>0,03</i>	<i>0,05</i>

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

3.4 Управување со капиталот (продолжува)

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, Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на дневна основа. На 31.12.2012 состојбата е следна

	31 декември 2012	31 декември 2011
Главнина	245.723	221.666
Основна главнина	110.459	110.459
	222,45%	200,68%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

	2012	2011
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	80.599	84.644
2. Приходи од надоместок за премин	1	2
3. Приходи од надоместок за управување	60.231	46.222
Приходи од управување со фондот	140.831	130.868
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(16.092)	(15.000)
2. Расходи за чуварот на имот	(6.987)	(5.352)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	(2.015)	(1.879)
4. Трошоци за трансакции	(625)	(823)
5. Трошоци за маркетинг	(4.279)	(4.217)
6. Трошоци за агенти	(6.661)	(7.221)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(219)	(401)
Расходи од управување со фондот	(36.878)	(34.893)
Добивка или загуба од управувањето со фондот	103.953	95.975

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	2012	2011
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.421	950
2. Приходи од надоместок за управување	516	216
Приходи од управување со фондот	1.937	1.166
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(336)	(224)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(145)	(61)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	(307)	-
5. Трошоци за маркетинг	(712)	(531)
6. Трошоци за агенти	(2.038)	(1.938)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(114)	(229)
Расходи од управување со фондот	(3.652)	(2.983)
Добивка или загуба од управувањето со фондот	(1.715)	(1.817)

5 Останати приходи на Друштвото

	2012	2011
Приходи од надомест на штети	2	-
Останати приходи	42	36
	44	36

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

6 Материјални трошоци

	2012	2011
Пошта, телекомуникации и друго	2.662	3.238
Услуги за одржување	2.953	2.717
Материјали и енергија	2.119	1.876
Наемнина	614	334
Трошоци за ситен инвентар	28	16
Останати трошоци	350	116
	8.726	8.297

7 Нематеријални трошоци од работењето

	2012	2011
Трошоци кон Прва Гроуп плц., Словенија за консултантски услуги	10.898	10.900
Трошоци кон Норт Грант, Словенија за консултантски услуги	-	727
Дневници и патни трошоци за службени патувања	1.276	1.204
Интелектуални и професионални услуги	990	688
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.180	1.111
Репрезентација, спонзорства и донации	1.021	977
Надомести за надворешни соработници	9	762
Даноци, членарини	66	78
Банкарски надомести	195	281
Премии за осигурување	63	76
Други нематеријални трошоци	396	586
	16.094	17.390

Трошоците кон Прва Гроуп плц., Словенија се однесуваат на услуги за инвестирање, ИТ услуги, внатрешна ревизија како и услугите за контрола. Услугите се доставуваат на месечно ниво.

8 Плати и надомести

	2012	2011
Бруто плати	28.260	26.727
Регрес за годишен одмор	376	350
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.314	1.206
Надомест за одвоен живот	586	-
Други лични примања на вработените	100	-
	30.636	28.283

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината која завршува на 31 декември 2012 година****9 Приходи врз основа на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзаните субјекти**

	2012	2011
Камати на депозити	1.429	3.428
Камати на хартии од вредност	6.314	2.956
Приходи од дисконт на хартии од вредност	3.885	4.002
Нереализирани добивки од хартии од вредност	(731)	1.416
Реализирани добивки од хартии од вредност	361	152
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	20	50
	11.278	12.004

10 Данок на непризнаени расходи

	2012	2011
Аконтација за данок од добивка	219	139
	219	139

11 Нематеријални средства

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
01 јануари 2012	12.287	900	-	13.187
Набавки во текот на годината	441	-	305	746
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
31 декември 2012	12.728	900	305	13.933
Акумулирана амортизација				
На 01 јануари 2012	8.814	900	-	9.714
Амортизација за годината	1.027	-	-	1.027
На 31 декември 2012	9.841	900	-	10.741
Нето евидентирана вредност				
На 31 декември 2011	3.473	-	-	3.473
На 31 декември 2012	2.887	-	305	3.192

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината која завршува на 31 декември 2012 година****12 Недвижности, постројки и опрема**

Набавна вредност	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
На 01 јануари 2012	30.253	12.493	-	42.746
Набавки во текот на годината	-	362	1.669	2.031
Отуѓување и расходување	-	(83)	-	(83)
На 31 декември 2012	30.253	12.772	1.669	44.694
Акумулирана амортизација				
На 01 јануари 2012	4.661	9.859	-	14.520
Амортизација за годината	756	1.231	-	1.987
Отуѓување и расходување	-	(95)	-	(95)
На 31 декември 2012	5.417	10.995	-	16.412
Нето евидентирана вредност				
На 31 декември 2011	25.592	2.634	-	28.226
На 31 декември 2012	24.836	1.777	1.669	28.282

Со состојба на 31 декември 2012 и 2011 на објектите во сопственост на Друштвото во износ од Денари 30,252 илјади е воспоставено заложно право - хипотека во корист на Комерцијална Банка АД Скопје (Белешка 21).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

13 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 обј.вред преку доб. и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2012				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	4.015	-	4.015
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.402	-	12.402
Хартии од вредност за тргување	26.136	-	-	26.136
Хартии од вредност чувани до доспевање	-	-	178.411	178.411
Останати краткорочни побарувања	-	10.620	-	10.620
	26.136	27.037	178.411	231.584

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба			
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		4.763	4.763
Останати обврски		12.571	12.571
		17.334	17.334

	По обј.вред преку доб. и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2011				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	3.218	-	3.218
Дадени кредити, депозити и кауции	-	28.087	-	28.087
Хартии од вредност за тргување	22.671	-	-	22.671
Хартии од вредност чувани до доспевање	-	-	152.468	152.468
Останати краткорочни побарувања	-	5.821	-	5.821
	22.671	37.126	152.468	212.265

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба			
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		9.527	9.527
Останати обврски		12.771	12.771
		22.298	22.298

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

14 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2012	2011
Државни обврзници	159.083	134.190
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	19.328	18.278
	178.411	152.468

Државните обврзници во износ од 89,028 милиони денари се обврзници за денационализација и 89,383 милиони денари се континуирани обврзничко издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација доспеваат во еднакви месечни рати на 31 мај секоја година до 31 мај 2021 година и се со годишна каматна стапка од 2,00% . Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2017 година и се со годишна каматана стапка од 5,5%.

15 Дадени кредити, депозити и кауции

Состојба на 31.12.2012

депозити што доспеваат до 90 дена				
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2012 - 15.01.2013	3.701	3,00%	варијабилна камата
депозити што доспеваат до 1 година				
ХАЛК БАНКА	05.06.2012 - 05.06.2013	12.402	5,90%	фиксна камата

Состојба на 31.12.2011 годна

депозити што доспеваат до 90 дена				
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ	19.03.2009 - 19.03.2012	3.012	7,50%	варијабилна камата
депозити што доспеваат до 1 година				
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	24.06.2011 - 24.06.2012	14.069	6,00%	варијабилна камата
НЛБ ТУТУНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	24.06.2011 - 24.06.2012	14.018	5,75%	варијабилна камата

16 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

	2012	2011
Обврзници за денационализација	18.995	22.671
Континуирани обврзници	7.141	-
	26.136	22.671

Обврзниците со износ од 18,995 милиони денари се однесуваат на обврзници за денационализација, а 7,141 милиони денари се однесуваат на континуирани обврзници. И двата типа на обврзници се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2021 година. Континуираната обврзница е со каматна стапка од 5,1%, каматата се исплатува во годишни рати а главницата доспева во 2015 година.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

17 Останати побарувања

	2012	2011
Побарувања за повеќе платен данок од добивка	-	147
Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања	27	-
Побарувања за аванси	37	36
Побарувања за камати	-	-
Останати побарувања	-	20
	64	203

18 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

	2012	2011
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	411	305
Пресметани, а ненаплатени приходи од провизија за управување	5.722	4.289
	6.133	4.594

19 Основна главнина

Со состојба на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година, основната главнина на Друштвото изнесува денари 110.459 илјади односно евра 1.800.000 кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва Гроуп 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%

20 Заработка по акција

Основната заработка по акција е пресметана така што нето добивката за годината која припаѓа на обичните акционери се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

	2012	2011
Заработка која припаѓа на акционерите	54.810	48.837
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	54.810	48.837
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	30	27

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината која завршува на 31 декември 2012 година

21 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Долгорочни бврски спрема поврзани субјекти	-	9.526	-	14.291
<i>Тековна достасаност</i>	4.763	(4.763)	4.764	(4.764)
	4.763	4.763	4.764	9.527

Обврските во износ од Денари 9,527 милиони се однесуваат на бескаматни обврски кон Комерцијална банка АД Скопје за набавка на деловните простории на Друштвото, со 10 години период на отплата во кои е вклучен грејс период од 5 години (Белешка 13).

22 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Друштвото редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Друштвото кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Друштвото верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Друштвото подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на Раководството на Друштвото и на датумот на овие извештаи не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на Извештајот за финансиската состојба кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

23 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 31 декември 2012 и 2011 се како што следи:

	2012	2011
Побарувања	-	-
Обврски	10.475	15.176
Приходи	3	347
Расходи	12.646	12.471

24 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2012 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

(последна страна)