

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2015 – 31.12.2015

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА за период од 01.01.2015 до 31.12.2015 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белеш- ки	31.12.2014	31.12.2015
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)		248.019.300	242.194.668
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.897.520	2.346.842
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти , лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.897.520	2.346.842
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	27.960.129	26.849.962
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		23.382.608	23.149.917
13		3. Постройки и опрема		2.352	346
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		4.575.169	3.699.699
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)		217.161.651	212.997.864
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	192.135.724	187.971.976
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити , депозити и кауции	16	25.025.927	25.025.888
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)		86.096.468	152.017.373

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		2.831.569	9.821.715
31		1. Жиро сметки		137.902	323.960
32		2. Благајна		6.419	10.452
33		3. Девизни сметки		30.801	186.329
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		6.278	83
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	15,17	2.650.169	9.300.891
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-	-
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		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	6.431.334	11.702.090
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	6.369.830	11.636.455
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	18	61.504	65.635
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
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		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	97.683	278
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	278
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	97.683	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		68.176.083	120.807.596
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	21.312.071	66.992.430
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	46.864.012	53.815.166
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-

67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	8.559.799	9.685.694
68		1. Однапред платени трошоци		181.462	511.744
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		235.564	278.958
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		8.142.773	8.894.992
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	-
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		334.115.768	394.212.041
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		314.974.999	379.248.788
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии н емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	22.091.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		182.424.171	246.697.960
88		1. Акумулирана добивка		107.737.536	167.049.171
89		2. Добивка за финансиската година		74.686.635	79.648.789
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)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
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)		19.140.769	14.963.253
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	1.005.904	975.986
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	160.535	129.059
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	845.369	846.927
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		4.855.104	5.535.210
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.482.470	5.354.553
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		372.634	180.657
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		8.450.407	2.312.273
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		207.001	185.890
116		2. Обврски за персонален данок на доход		6.833	-
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		8.236.573	2.126.383
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	-
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
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)		4.829.354	6.139.784
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		4.829.354	6.139.784
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		19.140.769	14.963.253
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		334.115.768	394.212.041
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2015 до 31.12.2015 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Бележки	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2015 - 31.12.2015
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	173.292.303	189.030.558
02		Приходи од надоместок од придонеси		85.633.285	90.937.245
03		Приходи од надоместок од управување		87.657.143	98.092.390
04		Приходи од надоместок за премин		1.875	923
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	43.255.246	50.016.751
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		19.659.710	22.723.864
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		11.610.180	14.029.229
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		1.742.057	1.250.523
10		5. Трошоци за маркетинг		6.730.768	9.696.723
11		6. Трошоци за агенти		2.039.405	631.833
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		1.473.126	1.684.579
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	130.037.057	139.013.807
14	76	Останати приходи на друштвото	5	25.079	948
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		62.125.738	65.466.924
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.676.292	1.637.131
17		2. Трошоци за услуги	7	7.309.270	7.120.689
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	32.908.042	35.313.019
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		3.640.372	3.700.484
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		0	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	16.591.762	17.695.601
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		15.306.974	15.410.522
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		763	1.590
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1.262	2.235
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	13.899.292	14.809.089
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	28.560	52.856
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	969.929	232.626
30		8. Останати финансиски приходи	10	407.168	312.126

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година**

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		41.492	61.133
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		971	884
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		18.764	8.713
34		3. Останати финансиски расходи од работењети со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		1.593	3.834
36		5. Затезнати камати			
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		20.164	47.702
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		-	-
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)		188.624.356	204.442.028
42		Вкупни расходи (5+15+31)		105.422.476	115.544.808
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		83.201.880	88.897.220
44		Данок на добивка	11	8.515.245	9.248.431
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		74.686.635	79.648.789
46		Малцинско учество			
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		74.686.635	79.648.789

Г-дин Јанко Тренкоски

Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски

Втор Генерален Директор

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на **31 декември 2015 година****Образец бр.3****ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА**

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2014 година	110.459.024	182.424.171	22.091.804	314.974.999
Пренос во законски резерви				0
Добивка за периодот		79.648.789		79.648.789
Дивиденда за исплата		(15.375.000)		(15.375.000)
На 31.12.2015 година	110.459.024	246.697.960	22.091.804	379.248.788

Образец бр.4**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ**

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 31.12.2015 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	182.695.667
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	125.176.996
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	57.518.672
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	14.780.067
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	(49.933.592)
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	(35.153.525)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	(15.375.000)
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	(15.375.000)
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	6.990.146
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	2.831.569
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	9.821.715

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 Бул. Илинден бр. 1 Скопје, Република Македонија.

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Прва Груп 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 задолжителни и доброволни пензиски фондови во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Закон 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 декември 2015 година, Друштвото има 29 вработен (31 декември 2014 година: 31 вработен).

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 (објавен во Службен весник на РМ бр. 28/04 со измените 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/2011, 166/12, 70/2013, 119/2013 и 187/2013), 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 се 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 неколку пати ажурирани. Последното ажурирање беше во декември 2009 година применливо од 1 јануари 2010 година. Финансиските извештаи на Друштвото беа изготвени врз основа на историска набавна вредност освен финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби кои се вреднувани според објективна вредност. Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денар (МКД), која е функционална валута на Друштвото освен доколку не е поинаку наведено.

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 Извештајот за финансиската 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 Извештајот за финансиската состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	31 декември 2015	31 декември 2014
1 ЕУР	61,5947	61,4814
1 УСД	56,3744	50,5604

2.3 Нетирање

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

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

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 3,25%, (во 2014 година 3,5%).
- Месечен надоместок во висина од 0,04% 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 2014 година 0,045% за периодот).
- 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 2014 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2014 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

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% (2014: 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. 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 година изнесува 0,066% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд (од 10.02.2015 година). За 2014 година надоместокот изнесуваше 0,07% (од 24.01.2014 година), а од 01.2014 до 23.01.2014 година 0,064%.

Надоместокот за Доброволниот фонд изнесува 0,25% годишно од вкупните средства на фондот. Истиот процент е и за 2014 година.

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 одобрен од Владата на Република Македонија изнесува 0% за 2015 година, (во 2014 0%).

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 Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Со склучување на Анексот на Договорот со банката чувар на имот, почнувајќи од 02.06.2015 година банката чувар на имот ги превзема 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. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)

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 член 3 точка 3, 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.

2.6 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 освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно

2.6 Финансиски средства (продолжува)

се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Последователно вреднување на финансиските средства

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Финансиските средства што се чуваат до доспевање и кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. 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 подмирени, поништени или престануваат да важат.

2.7 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 на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентирираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентирираниот 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.

2.7 Обезвреднување на финансиските средства (продолжува)

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 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 и акумулирана загуба поради обезвреднување.

Амортизацијата се пресметува праволиниски, 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 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.

2.9 Недвижности, постројки и опрема

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека сметководствената вредност на средствата не може да се надомести. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од неговиот проценет надоместлив износ, таа се отпишува до проценетиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. 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 парични еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки и пари во благајна во денари и странска валута и депозити со оригинален рок на доспевање до три месеци.

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 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. Друштвото не работи според било каква друга пензиска шема или план за надоместоци од пензионирање и поради тоа нема никакви дополнителни обврски по овие основи. Покрај придонесите за пензиско осигурување се плаќаат и придонеси за: придонес за здравство, професионален дополнителен придонес, придонес за вработување во случај на невработеност, придонес за стаж на осигурување со зголемено траење. Друштвото нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови.

2.14 Даноци

Во 2014 година имаше промена во начинот на утврдување на данокот на добивка, при што се напушти концептот на оданочување на непризнаените расходи, применлив до 2013 година, и се преминува кон оданочување на сметководствената добивка. Пресметката и плаќањето на данокот на добивка е во согласност со измените воведени во Законот за данок на добивка од 25 јули 2014 година, кој стапи во сила од 2 август 2014, во примена од 1 јануари 2015 година со утврдување на добивката за деловната 2014 година.

Данокот од добивка во 2015 година се состои од тековен и одложен данок. Данокот од 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.

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

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок не се признава за следните временни разлики: иницијално признавање на гудвил, иницијално признавање на средства или обврски во трансакции кои не се деловни комбинации и не влијаат врз добивката за сметководствени и даночни цели и разлики кои произлегуваат од вложувања во подружници и претпријатија под заедничка контрола до обемот до кој нема да се реализираат во блиска иднина. 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.

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 Извештајот на финансиска 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

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции и опции на акции се признаваат како намалување на капиталот, нето од било какви даночни ефекти.

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. 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. Додека резервата не го надмине

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на сопственикот, вишокот може да се употреби за зголемување на акумулираната добивка или за исплата на дивиденда.

Акумулирани добивки

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

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 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. На 31 декември 2015 и 2014 година не постојат незвесни обврски.

2.18 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.

2.19 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 обелоденуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

За годината завршена на 31 декември 2015 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република 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, како што се ризикот од курсни разлики и ризикот од каматни стапки.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 31 декември 2015 година и 31 декември 2014 година е како што следи:

<i>31 декември 2015 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	9.821.715	-	-	-	9.821.715
Дадени кредити, депозити и кауции	25.025.888	-	-	-	25.025.888
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	53.815.165	-	-	-	53.815.165
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	254.964.406	-	-	-	254.964.406
Останати побарувања	21.388.063	-	-	-	21.388.063
Вкупно на 31 декември 2015	365.015.237				365.015.237
Вкупно на 31 декември 2014	303.258.119	-	-	-	303.258.119

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 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 2015 и 2014 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.

31 декември 2015 година	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	9.811.180		-	-	-	10.535	-	9.821.715
Пласмани во банки		8.001.400			-	-	17.024.488	25.025.888
ХВ за тргување	53.815.165	-	-	-	-	-	-	53.815.165
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	254.964.406	254.964.406
Останати побарувања		-	-	-	-	21.388.063		21.388.063
Вкупни средства	63.626.345	8.001.400	-	-	-	21.398.598	271.988.894	365.015.237
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	12.650.980	-	12.650.980
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	12.650.980	-	12.650.980
Нето каматен ризик 31 декември 2015	63.626.345	8.001.400	-	-	-	8.747.618	271.988.894	352.364.257
31 декември 2014								
Вкупни средства	49.115.537	-	-	8.000.000	-	15.101.513	231.041.069	303.258.119
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	10.690.362	-	10.690.362
Нето каматен ризик 31.12.2014	49.115.537	-	-	8.000.000	-	4.411.151	231.041.069	292.567.757

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2015 и 2014 година (во %):

	31 декември 2015			31 декември 2014		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,05%	0,05%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	4,63%	-	-	5,63%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,92%	-	-	3,99%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	4,91%	-	-	5,44%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 31 декември 2015, доколку цената на хартиите од вредност кои котираат на секундарниот пазар на капитал за зголемат / намалат за 10%, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2015 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 4,12 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 2015 и 2014 година.

<i>31 декември 2015 година</i>	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	43.940	108.984	34.227	9.634.564	9.821.715
Пласмани во банки	-	-	-	25.025.888	25.025.888
ХВ за тргување	53.815.165	-	-	-	53.815.165
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	254.964.406	-	-	-	254.964.406
Останати побарувања	-	-	-	21.388.063	21.388.063
Вкупни средства	308.823.511	108.984	34.227	56.048.515	365.015.237
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	846.927	-	-	128.651	975.578
Останати финансиски обврски	180.657	-	-	11.494.745	11.675.402
Вкупни финансиски обврски	1.027.584	-	-	11.623.396	12.650.980
Нето девизна позиција на 31.12.2015	307.795.927	108.984	34.227	44.425.119	352.364.257
31 декември 2014					
Вкупно средства	260.317.955	51	30.879	42.909.234	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	1.218.003	-	-	9.472.359	10.690.362
Нето девизна позиција на 31.12.2014	259.099.952	51	30.879	33.436.875	292.567.757

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 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 известување до договорниот датум на доспевање.

31 декември 2015	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	9.821.715	-	-	-	-	9.821.715
Пласмани во банки	8.008.945	8.001.400	9.015.543		-	25.025.888
ХВ за тргување	53.815.165	-	-	-	-	53.815.165
ХВ кои се чуваат до доспевање	225.888	337.141	66.429.402	121.774.904	66.197.071	254.964.406
Останати побарувања	21.388.063	-	-	-	-	21.388.063
Вкупни средства	93.259.775	8.338.541	75.444.945	121.774.904	66.197.071	365.015.237
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	975.578	-	-	-	-	975.578
Останати финансиски обврски	11.675.402	-	-	-	-	11.675.402
Вкупни финансиски обврски	12.650.980	-	-	-	-	12.650.980
Нето ликвидна разлика 31.12.2015	80.608.795	8.338.541	75.444.945	121.774.904	66.197.071	352.364.257
31 декември 2014						
Вкупно средства	64.810.324	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	10.690.362	-	-	-	-	10.690.362
Нето ликвидна разлика 31.12.2014	54.119.962	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	292.567.757

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

МСФИ 7 бара од Друштвото да презентира одредени информации за финансиските инструменти евидентирани според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба.

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: котирали 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	41.701.818	-	12.113.347	53.815.165

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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 2014		31 декември 2015	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	2.831.569	2.831.569	9.821.715	9.821.715
Пласмани во банки	25.025.927	25.025.927	25.025.888	25.025.888
ХВ кои се чуваат до доспевање	213.447.795	216.997.910	254.964.406	257.871.228
Останати побарувања	15.088.816	15.088.816	21.388.063	21.388.063
Вкупни средства	256.394.107	259.944.222	311.200.071	314.106.894
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	10.690.362	10.690.362	12.650.980	12.650.980
Вкупни тековни финансиски обврски	10.690.362	10.690.362	12.650.980	12.650.980

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради обезвреднување. Нивната објективна вредност соодветствува на евидентираната вредност, бидејќи се краткорочни.

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Обврски по кредити

Сметководствената вредност на обврските по кредити соодветствува на нивната објективна вредност.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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.

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 декември состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2014	31.12.2015
Главнина	314.974.999	379.248.788
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	233.629.320	295.654.560
Сооднос на главнина и основна главнина	285,15%	343,34%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	134,82%	128,27%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година****4 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	83.138.685	87.655.610
2. Приходи од надоместок за управување	85.867.388	95.169.780
3. Приходи од надоместок за премин	1.875	923
Приходи од управување со фондот (1)	169.007.948	182.826.313
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	18.894.024	21.699.589
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	11.109.946	13.212.913
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	1.266.647	777.642
5. Трошоци за маркетинг	6.091.133	8.802.226
6. Трошоци за агенти	549.467	400.545
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.202.977	1.369.581
Расходи од управување со фондот (2)	39.114.194	46.262.496
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	129.893.754	136.563.817

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	2.494.600	3.281.635
2. Приходи од надоместок за управување	1.789.755	2.922.610
Приходи од управување со фондот (1)	4.284.355	6.204.245
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	765.686	1.024.275
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	500.234	816.316
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	475.410	472.881
5. Трошоци за маркетинг	639.635	894.497
6. Трошоци за агенти	1.489.938	231.288
7. Останати трошоци за управување со фондот	270.149	314.998
Расходи од управување со фондот (2)	4.141.052	3.754.255
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	143.303	2.449.990

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Приходи од надомест на штети	3.800	-
Останати приходи	21.279	948
Вкупно	25.079	948

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	396.619	321.545
Потрошена енергија	1.262.001	1.302.826
Отпис на ситен инвентар	17.672	12.760
Тотал	1.676.292	1.637.131

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Трошоци за такси	244.510	224.213
Трошоци за пошта, телефон и интернет	2.509.149	2.602.495
Услуги за одржување	3.666.730	3.372.272
Трошоци за наем	694.606	741.364
Останати услуги	194.275	180.345
Вкупно	7.309.270	7.120.689

Трошоците кон Прва Груп плц., Словенија се однесуваат на услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ и услуги за управување со ризици. Услугите се доставуваат на месечно ниво.

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Бруто плати	29.549.681	31.924.499
Регрес за годишен одмор	439.177	435.420
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.512.224	1.465.967
Надомест за одвоен живот	213.849	-
Трошоци за службени патувања	850.172	1.023.250
Трошоци за стручно образование	292.476	432.531
Останати трошоци за вработените	50.463	31.352
Вкупно	32.908.042	35.313.019

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	12.009.024	12.003.953
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	899.219	953.105
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.173.574	1.173.889
Репрезентација, спонзорства и донации	1.182.874	1.232.299
Надомести за надворешни соработници	556.914	1.651.188
Даноци и членарини	129.811	113.333
Банкарски надомести	275.190	211.278
Премии за осигурување	42.818	44.635
Други нематеријални трошоци	322.338	311.921
Вкупно	16.591.762	17.695.601

Трошоците кон Прва Груп плц., Словенија се однесуваат на услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици. Услугите се доставуваат на месечно ниво.

10 Приходи врз основа на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзаните субјекти

Опис	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015
Камати на депозити	1.901.837	1.532.096
Камати на хартии од вредност	9.292.328	10.415.703
Приходи од дисконт на хартии од вредност	2.697.369	2.861.290
Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	977.687	232.626
Реализирани добивки од хартии од вредност	407.168	312.126
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	28.560	52.856
Вкупно	15.304.949	15.406.697

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

10 Данок на добивка

Заклучно со 31 декември 2015 година, односно 31.12.2014 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	2015
Добивка пред оданочување	88.897.220
Непризнаени расходи за даночни цели	3.587.088
Даночна основа	92.484.308
Пресметан данок на добивка 10%	9.248.431
Ефективна даночна стапка	10,40%

	2014
Добивка пред оданочување	83.201.880
Непризнаени расходи за даночни цели	1.950.569
Даночна основа	85.152.449
Пресметан данок на добивка 10%	8.515.245
Ефективна даночна стапка	10,23%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи**

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

11 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	14.340.742	900.000	359.328	15.600.070
Набавки во текот на годината	670.002	-	-	670.002
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.12.2015	15.010.744	900.000	359.328	16.270.072
Акумулирана амортизација 01.01.2015	11.802.550	900.000	-	12.702.550
Амортизација за годината	1.220.680	-	-	1.220.680
Состојба на амортизација на 31.12.2015	13.023.230	900.000	-	13.923.230
Нето евидентирана вредност на 31.12.2015	1.987.514	-	359.328	2.346.842
На 31 декември 2014	2.538.192	-	359.328	2.897.520

12 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	30.314.215	17.034.583	-	47.348.798
Набавки во текот на годината	530.355	385.522	962.560	1.878.437
Отуѓување и расходување	0	-213.425	-508.800	-722.225
На 31.12.2015	30.844.570	17.206.680	453.760	48.505.010
Акумулирана амортизација на 01.01.2015	6.931.606	12.457.063	-	19.388.669
Амортизација за годината	763.047	1.716.757	-	2.479.804
Отуѓување и расходување		-213.425	-	-213.425
Амортизација на 31.12.2015	7.694.653	13.960.395	-	21.655.048
Нето евидентирана вредност на 31.12.2015	23.149.917	3.246.285	453.760	26.849.962
На 31 декември 2014	23.382.609	4.577.520	-	27.960.129

Со состојба на 31 декември 2015 на објектите во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 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 објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2015				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	9.821.715	-	9.821.715
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.888	-	25.025.888
Хартии од вредност за тргување	53.815.165	-	-	53.815.165
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	254.964.406	254.964.406
Останати краткорочни побарувања	-	21.388.063	-	21.388.063
Вкупни средства	53.815.165	56.235.666	254.964.406	365.015.237
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			12.650.980	12.650.980
Вкупни финансиски обврски			12.650.980	12.650.980
	По објективна вред преку добобивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2014				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	2.831.569	-	2.831.569
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	46.864.012	-	-	46.864.012
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	213.447.795	213.447.795
Останати краткорочни побарувања	-	15.088.816	-	15.088.816
Вкупни средства	46.864.012	42.946.312	213.447.795	303.258.119
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			10.690.362	10.690.362
Вкупни финансиски обврски			10.690.362	10.690.362

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година****14 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање**

Опис	31.12.2014	31.12.2015
Државни обврзници во доспевање	192.135.724	187.971.976
Краткорочен дел од обврзници во доспевање (до 1 год.)	21.312.071	66.992.430
Тотал обврзници во доспевање	213.447.795	254.964.406

Државните обврзници во износ од 85.077 илјади денари (2014 година: 77.726 илјади денари) се обврзници за денационализација и 169.888 илјади денари (2014 година: 135.722 илјади денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 20254 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2015 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,5%.

15 Дадени кредити, депозити и кауции**На 31 декември 2015 година*****Депозити што доспеваат до 90 дена***

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	28.12.2015-13.01.2016	7.001.765	1,00%	варијабилна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2015-15.01.2016	2.300.126	1,00%	варијабилна камата
Вкупно		9.300.891		

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013 - 25.04.2016	4.004.783	6,25%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	17.07.2013 - 17.07.2016	5.010.760	5,25%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013 – 25.01.2016	8.008.945	6,00%	фиксна камата
ХЛК БАНКА	18.02.2013 – 18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
Вкупно		25.025.888		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година****На 31.12.2014 година***Депозити што доспеваат над 1 година*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.008.945	6,00%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	18.02.2013-18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013-25.04.2016	4.004.795	6,25%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	17.07.2013-17.07.2016	5.010.788	5,25%	фиксна камата
Вкупно		25.025.927		

16 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2014	31.12.2015
Обврзници за денационализација	33.671.658	41.701.818
Континуирани обврзници	13.192.354	12.113.347
Вкупно	46.864.012	53.815.165

Обврзниците со износ од 41.702 илјади денари (2014 година: 33.672 илјади денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 12.113 илјади денари (2014 година: 13.192 илјади денари) се однесуваат на континуирани обврзници. Сите хартии од вредност 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 2025 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 3,5% до 5,5%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2016 до 2025 година.

17 Останати побарувања

Опис	31.12.2014	31.12.2015
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	6.369.830	11.636.455
Побарувања од вработените	97.683	278
Побарувања за аванси	61.504	65.635
Тотал	6.529.017	11.702.368

18 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2014	31.12.2015
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	417.026	790.702
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	8.142.773	8.894.992
Тотал	8.559.799	9.685.992

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

19 Основна главнина

Со состојба на 31 декември 2015 година и 31 декември 2014 година, основната главнина на Друштвото изнесува 110.459 илјади 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%

Објавени и платени дивиденди во текот на годината што завршува на 31 декември 2015 година

Конечна дивиденда од МКД 8.542 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 15.375 илјади денари

Објавени и платени дивиденди во текот на годината што завршува на 31 декември 2014 година

Конечна дивиденда од МКД 37.583 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 67.650 илјади денари

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2015 година и 31 декември 2014 година се целосно исплатени во пари.

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.

Опис	31.12.2014	31.12.2015
Заработка која припаѓа на акционерите	74.686.635	79.648.789
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	74.868.635	79.648.789
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	41.493	44.249

21 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2014		31.12.2015	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	-	-	-	-

22 Потенцијални обврски

Судски спорови

На 31 декември 2015 година против Друштвото се води еден судски спор. Друштвото не евидентира било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судскиот спор.

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

На 31 декември 2015 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2014: нема).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2015 година

23 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 31 декември 2015 и 2014 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Камати од деловни картички	971	884
Трошоци по основ на агентски договори	12.420	4.680
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	1.439.919	1.439.360
Трошоци за наем на втора локација	289.716	289.716
Наем на сеф	4.130	4.130
Негативни курсни разлики	18.764	8.713
Банкарска провизија	228.291	211.278
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	1.994.211	1.958.761
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	12.009.024	12.003.953
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	14.003.235	13.962.714
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од камати од трансакциски сметки	763	1.590
Приходи од позитивни курсни разлики	1.262	2.235
Вкупни приходи од поврзани субјекти	2.025	3.825
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2014	31.12.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Долгорочна обврска за деловен објект		-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	119.704	119.925
Обврски по основ на агентски договори	-	1.980
Обврски за бизнис картички	40.831	7.154
Обврски по основ на дивиденда	-	-
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	160.535	129.059
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Краткорочни обврски	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	845.369	846.927
Обврски по основ на дивиденда	-	-
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	845.369	846.927
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	1.005.904	975.986
Побарувања кон поврзани субјекти		
	-	-

Опис	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015
Трошоци за клучен персонал	8.192.562	10.088.731

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година**

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2015 – 31.12.2015 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

СКУПИНА ПРВА Заваровалнички холдинг д.д Љубљана-Словенија

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција по фактура ЕУР	Износ на трансакција со ДДВ	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000005	31.01.2015	13.750,00 ЕУР	999.076 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000012	28.02.2015	13.750,00 ЕУР	998.711 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000020	31.03.2015	13.750,00 ЕУР	1.000.328 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000026	30.04.2015	13.750,00 ЕУР	999.579 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000032	31.05.2015	13.750,00 ЕУР	1.001.716 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000039	30.06.2015	13.750,00 ЕУР	1.001.778 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000045	31.07.2015	13.750,00 ЕУР	1.000.554 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000047	31.08.2015	13.750,00 ЕУР	998.808 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000054	30.09.2015	13.750,00 ЕУР	1.001.760 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000061	31.10.2015	13.750,00 ЕУР	1.001.190 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000070	30.11.2015	13.750,00 ЕУР	1.000.357 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000077	31.12.2015	13.750,00 ЕУР	1.000.136 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015

Комерцијална банка АД Скопје

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ден.	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-2015-3682/1	31.01.2015	119.762	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2015-7908/1	28.02.2015	119.759	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	31.03.2015	119.948	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	04-2015-17537	30.04.2015	119.858	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	05-2015-21763	31.05.2015	120.113	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	06-2015-25744	30.06.2015	120.122	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година**

мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)					
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	07-2015-30089	31.07.2015	119.940	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	08-2015-33481	31.08.2015	119.765	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	092015-38178	30.09.2015	120.119	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	10-2015-42513	31.10.2015	120.097	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	11-2015-46929	30.11.2015	120.952	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	12-2015-102	31.12.2015	120.925	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-000-2015-368	31.01.2015	1.440	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-02015-37	25.09.2015	360	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2015-411	21.10.2015	180	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	03-901-2015-444	12.11.2015	360	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	03-901-2015-516	31.12.2015	1.980	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-002-334/1	02.01.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-005-3630/1	02.02.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-008-7668/1	02.03.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-013-12996/1	01.04.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-016-17523/1	04.05.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-021-21785/1	01.06.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-025-25696/1	01.07.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-029-30177/1	01.08.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2015 година**

Трошоци за наем на втора локација	15-035-33397/1	01.09.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-035-33397/1	01.10.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-035-33397/1	01.11.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-035-33397/1	01.12.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошок за наем на сеф		03.01.2015	2.065	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошок за наем на сеф	09-901-02015- 37	30.09.2015	2.065	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014

24 Настани 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.