

**КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ**

**НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

за период 01.01.2016 – 30.09.2016

Образец бр.1

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**  
за период од 01.01.2016 до 30.09.2016 година

*Износите се во апсолутни износи во денари*

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2015	30.09.2016
1	2	3	4	5	6
		<b>СРЕДСТВА</b>			
1		<b>А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина</b>		-	-
2		<b>Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)</b>		<b>242.194.668</b>	<b>213.686.419</b>
3	<b>00</b>	<b>Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)</b>	12	<b>2.346.842</b>	<b>2.122.311</b>
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти , лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.346.842	2.122.311
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	<b>01</b>	<b>Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)</b>	13	<b>26.849.962</b>	<b>24.918.290</b>
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		23.149.917	22.571.578
13		3. Постројки и опрема		346	10
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		3.699.699	2.346.702
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	<b>02</b>	<b>Вложување во недвижности</b>		-	-
19	<b>03</b>	<b>Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)</b>		<b>212.997.864</b>	<b>186.645.818</b>
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	187.971.976	174.263.434
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажаба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити , депозити и кауции	16	25.025.888	12.382.384
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	<b>04</b>	<b>Долгорочни побарувања</b>		-	-
28	<b>05</b>	<b>Одложени даночни средства</b>		-	-
29		<b>В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)</b>		<b>152.017.373</b>	<b>197.729.094</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**

30	<b>10</b>	<b>Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)</b>		<b>9.821.715</b>	<b>34.798.250</b>
31		1. Жиро сметки		323.960	1.633.904
32		2. Благајна		10.452	16.721
33		3. Девизни сметки		186.329	145.739
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		83	83
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	15,17	9.300.891	33.001.803
37		7. Останати парични средства		-	-
38	<b>11</b>	<b>Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)</b>		-	-
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	<b>12</b>	<b>Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)</b>	18	<b>11.702.090</b>	<b>4.000.221</b>
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	11.636.455	3.955.923
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	65.635	44.298
49	<b>13</b>	<b>Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)</b>		-	-
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	<b>14</b>	<b>Побарувања од вработените (56+57+58)</b>	18	<b>278</b>	<b>17.581</b>
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		278	107
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	-	17.474
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	<b>15</b>	<b>Останати побарувања</b>		-	-
60	<b>16</b>	<b>Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)</b>		<b>120.807.596</b>	<b>148.114.733</b>
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	66.992.430	77.895.407
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	53.815.166	70.219.326
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**

67		<b>Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)</b>	19	<b>9.685.694</b>	<b>10.783.042</b>
68		1. Однапред платени трошоци		511.744	540.509
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		278.958	271.961
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		8.894.992	9.970.572
71		<b>4. Останати платени трошоци и пресметани приходи</b>		-	-
72	<b>32</b>	<b>Залиха на резервни делови</b>		-	-
73	<b>35</b>	<b>Залиха на ситен инвентар и амбалажа</b>		-	<b>15.267</b>
74		<b>Г. Вкупно средства ( 1+2+29 )</b>		<b>394.212.041</b>	<b>411.415.513</b>
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		<b>ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ</b>		-	-
76		<b>А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)</b>		<b>379.248.788</b>	<b>401.890.076</b>
77	<b>90</b>	<b>Основна главнина -запишан капитал ( 78+79+80)</b>		<b>110.459.024</b>	<b>110.459.024</b>
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	<b>91</b>	<b>Премии н емитирани акции</b>		-	-
82	<b>93</b>	<b>Ревалоризациони резерви</b>		-	-
83	<b>94</b>	<b>Резерви ( 84+85+86)</b>		<b>22.091.804</b>	<b>22.091.804</b>
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	<b>95</b>	<b>Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)</b>		<b>246.697.960</b>	<b>269.339.248</b>
88		1. Акумулирана добивка		167.049.171	200.572.960
89		2. Добивка за финансиската година		79.648.789	68.766.288
90	<b>96</b>	<b>Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92 )</b>		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		<b>Б. Долгорочни обврски (94+97)</b>		-	-
94	<b>27</b>	<b>Долгорочни резервирања (95+96)</b>		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	<b>28</b>	<b>Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)</b>		-	-
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		-	-
				-	-

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**

---

104		<b>В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)</b>		<b>14.963.253</b>	<b>9.525.437</b>
105	<b>21</b>	<b>Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)</b>	<b>23</b>	<b>975.986</b>	<b>966.243</b>
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	23	129.059	120.701
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	23	846.927	845.542
108	<b>22</b>	<b>Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)</b>		<b>5.535.210</b>	<b>5.105.136</b>
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		5.354.553	4.924.773
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		180.657	180.363
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	<b>23</b>	<b>Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)</b>		<b>2.312.273</b>	<b>966.937</b>
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		185.890	185.586
116		2. Обврски за персонален данок на доход		-	10.648
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		2.126.383	770.703
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	<b>24</b>	<b>Обврски спрема вработените (121 +122)</b>		-	-
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	<b>25</b>	<b>Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања</b>		-	-
124	<b>26</b>	<b>Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)</b>		-	-
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	<b>29</b>	<b>Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)</b>		<b>6.139.784</b>	<b>2.487.121</b>
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		6.139.784	2.487.121
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		<b>Г. Вкупно обврски ( 93+104)</b>		<b>14.963.253</b>	<b>9.525.437</b>
132		<b>Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)</b>		<b>394.212.041</b>	<b>411.415.513</b>
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**

**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи**

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

**Образец бр.2**

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

за период од 01.01.2016 до 30.09.2016 година

*Износите се во апсолутни износи во денари*

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2015 - 30.09.2015	01.01.2016 - 30.09.2016
1	2	3	4	5	6
01	<b>73</b>	<b>Приходи од управување со фондот (2+3+4)</b>	4	<b>138.736.874</b>	<b>153.162.449</b>
02		Приходи од надоместок од придонеси		66.617.237	69.241.992
03		Приходи од надоместок од управување		72.119.637	83.920.457
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	<b>70</b>	<b>Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)</b>	4	<b>32.731.029</b>	<b>37.320.521</b>
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси )		16.626.157	18.612.929
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		10.294.869	11.996.671
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси )		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		1.134.857	367.430
10		5. Трошоци за маркетинг		2.950.182	4.938.705
11		6. Трошоци за агенти		390.436	477.027
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		1.334.528	927.759
13		<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)</b>	4	<b>106.005.845</b>	<b>115.841.928</b>
14	<b>76</b>	<b>Останати приходи на друштвото</b>	5	<b>670</b>	<b>7.928</b>
15	<b>40-46</b>	<b>Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)</b>		<b>49.366.800</b>	<b>51.001.842</b>
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.230.829	1.062.238
17		2. Трошоци за услуги	7	5.247.659	5.597.655
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	27.233.293	25.944.350
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		2.781.317	2.482.285
20		5. Резервирања за трошоци и ризици	22	0	2.467.800
21		6. Останати трошоци од работењето	9	12.873.702	13.447.514
22	<b>77</b>	<b>Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)</b>	10	<b>12.199.896</b>	<b>12.284.213</b>
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	10	1.504	743
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	412	36
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	11.459.111	10.820.556
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	46.281	15.224

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи****за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година**

29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	380.462	1.028.474
30		8. Останати финансиски приходи	10	312.126	419.180
31	<b>47</b>	<b>Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)</b>		<b>57.905</b>	<b>1.490.711</b>
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		779	74
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		7.987	6.188
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		3.581	712
36		5. Затезнати камати			
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		45.558	12.431
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	-	1.471.306
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи			
41		<b>Вкупни приходи (1+14+22)</b>		<b>150.937.440</b>	<b>165.454.590</b>
42		<b>Вкупни расходи (5+15+31)</b>		<b>82.155.734</b>	<b>89.813.074</b>
43		<b>Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)</b>		<b>68.781.706</b>	<b>75.641.516</b>
44		Данок на добивка	11	5.702.840	6.875.228
45		<b>Добивка (загуба) по одданочување (43-44)</b>		<b>63.078.866</b>	<b>68.766.288</b>
46		<b>Малцинско учество</b>			
47		<b>Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)</b>		<b>63.078.866</b>	<b>68.766.288</b>

Г-ѓа Весна Стојановска  
Генерален директор

Г-дин Филип Николоски  
Втор генерален директор

Образец бр.3

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО ГЛАВНИНАТА**

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
<b>На 31.12.2015 година</b>	<b>110.459.024</b>	<b>246.697.960</b>	<b>22.091.804</b>	<b>379.248.788</b>
Пренос во законски резерви				
Добивка за периодот		68.766.288		68.766.288
Исплатена дивиденда		(46.125.000)		(46.125.000)
<b>На 30.09.2016 година</b>	<b>110.459.024</b>	<b>269.339.248</b>	<b>22.091.804</b>	<b>401.890.076</b>

Образец бр.4

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ**

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 30.09.2016 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	159.768.909
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	98.183.848
<b>3</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2</b>	<b>61.585.062</b>
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	23.441.151
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	(13.924.677)
<b>6</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5</b>	<b>9.516.474</b>
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	(46.125.000)
<b>9</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8</b>	<b>(46.125.000)</b>
10	<b>НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9</b>	<b>24.976.535</b>
11	<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ</b>	<b>9.821.715</b>
12	<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11</b>	<b>34.798.250</b>

**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 30 септември 2016 година, Друштвото има 30 вработен (30 септември 2015 година: 29 вработени).

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон ревизираните финансиски извештаи

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

#### 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 денари (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:

	30 септември 2016	31 декември 2015
1 ЕУР	61,4940	61,5947
1 УСД	54,8026	56,3744

### **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 3,00%, (во 2015 година 3,25%).
- 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 2015 година 0,04% 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 2015 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2015 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% (2015: 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).

Надоместокот за Доброволниот фонд изнесува 0,25% годишно од вкупните средства на фондот. Истиот процент е и за 2015 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 2016 година (во 2015 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

**2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)**

задолжително и доброволно пензиско осигурување, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоци поврзани со известувања кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

*Трошоци за агенти*

Друштвото признава трошоци за склучени договори со нови членови на фондовите. Во трошоците за агенти се вклучени и трошоци кои се однесуваат на полагање испити и лиценцирање на агентите, лица ангажирани по договор на дело со цел придобивање на нови членови во фондовите. Согласно Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво 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.

**2.6 Финансиски средства (продолжува)**

*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 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 котирани 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.

**2.7 Обезвреднување на финансиските средства (продолжува)**

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираните 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. Евидентираните 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.

*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 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    Неизвесни средства и обврски**

Неизвесните обврски се обелоденуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата. На 30 септември 2016 година Друштвото има евидентирано износ од 2.467.800 денари како неизвесни 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**

Со 30 септември 2016 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 евидентираните износи, категоризирани по географски региони на 30 септември 2016 година и 31 декември 2015 година е како што следи:

<i>30 септември 2016 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	34.798.250	-	-	-	34.798.250
Дадени кредити, депозити и кауции	12.382.384	-	-	-	12.382.384
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	70.219.326	-	-	-	70.219.326
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	252.158.841	-	-	-	252.158.841
Останати побарувања	14.800.844	-	-	-	14.800.844
<b>Вкупно на 30 септември 2016</b>	<b>384.359.645</b>	-	-	-	<b>384.359.645</b>
<b>Вкупно на 31 декември 2015</b>	<b>365.015.237</b>	-	-	-	<b>365.015.237</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 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 30 јуни 2016 година и 31 декември 2015 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.

30 септември 2016 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	34.781.446		-	-	-	16.804	-	34.798.250
Пласмани во банки					-	-	12.382.384	12.382.384
ХВ за тргување	70.219.326	-	-	-	-	-	-	70.219.326
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	252.158.841	252.158.841
Останати побарувања		-	-	-	-	14.800.844		14.800.844
<b>Вкупни средства</b>	<b>105.000.772</b>	-	-	-	-	<b>14.817.648</b>	<b>264.541.225</b>	<b>384.359.645</b>
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	8.558.500	-	8.558.500
<b>Вкупни финансиски обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.558.500</b>	<b>-</b>	<b>8.558.500</b>
<b>Нето каматен ризик 30 септември 2016</b>	<b>105.000.772</b>		-	-	-	<b>6.259.148</b>	<b>264.541.225</b>	<b>375.801.145</b>
<b>31 декември 2015</b>								
Вкупни средства	63.626.345	8.001.400	-	-	-	21.398.598	271.988.894	365.015.237
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	12.650.980	-	12.650.980
<b>Нето каматен ризик 31 декември 2015</b>	<b>63.626.345</b>	<b>8.001.400</b>	-	-	-	<b>8.747.618</b>	<b>271.988.894</b>	<b>352.364.257</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 30.09.2016 и 31.12.2015 година (во %):

	30 септември 2016			31 декември 2015		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	1,60%	-	-	4,63%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,95%	-	-	3,92%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	4,59%	-	-	4,91%	-	-
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 30 септември 2016, 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 30 септември 2016 година ќе биде намалена/зголемена за 5,0 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 30 септември 2016 и 31 декември 2015 година.

30 септември 2016 година	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
<b>Средства</b>					
Парични средства	9.188	105.956	30.678	34.652.428	34.798.250
Пласмани во банки	-	-	-	12.382.384	12.382.384
ХВ за тргување	70.219.326	-	-	-	70.219.326
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	252.158.841	-	-	-	252.158.841
Останати побарувања				14.800.844	14.800.844
<b>Вкупни средства</b>	<b>322.387.355</b>	<b>105.956</b>	<b>30.678</b>	<b>61.835.656</b>	<b>384.359.645</b>
<b>Обврски</b>					
Обврски спрема поврзани субјекти	845.542	-	-	120.701	966.243
Останати финансиски обврски	180.363	-	-	7.411.894	7.592.257
<b>Вкупни финансиски обврски</b>	<b>1.025.905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.532.595</b>	<b>8.558.500</b>
<b>Нето девизна позиција на 30.09.2016</b>	<b>321.361.450</b>	<b>105.956</b>	<b>30.678</b>	<b>54.303.061</b>	<b>375.801.145</b>
<b>31 декември 2015</b>					
Вкупно средства	308.823.511	108.984	34.227	56.048.515	365.015.237
Вкупно финансиски обврски	1.027.584	-	-	11.623.396	12.650.980
<b>Нето девизна позиција на 31.12.2015</b>	<b>307.795.927</b>	<b>108.984</b>	<b>34.227</b>	<b>44.425.119</b>	<b>352.364.257</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 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

30 септември 2016	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	34.798.250	-	-	-	-	34.798.250
Пласмани во банки	12.382.384		-		-	12.382.384
ХВ за тргување	70.219.326	-	-	-	-	70.219.326
ХВ кои се чуваат до доспевање	772.336	29.603.857	47.519.214	76.098.601	98.164.833	252.158.841
Останати побарувања	14.800.844	-	-	-	-	14.800.844
<b>Вкупни средства</b>	<b>132.973.140</b>	<b>29.603.857</b>	<b>47.519.214</b>	<b>76.098.601</b>	<b>98.164.833</b>	<b>384.359.645</b>
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	966.243	-	-	-	-	966.243
Останати финансиски обврски	7.592.257	-	-	-	-	7.592.257
<b>Вкупни финансиски обврски</b>	<b>8.558.500</b>	-	-	-	-	<b>8.558.500</b>
<b>Нето ликвидна разлика 30 септември 2016</b>	<b>124.414.640</b>	<b>29.603.857</b>	<b>47.519.214</b>	<b>76.098.601</b>	<b>98.164.833</b>	<b>375.801.145</b>
<b>31 декември 2015</b>						
Вкупно средства	93.259.775	8.338.541	75.444.945	121.774.904	66.197.071	365.015.237
Вкупно финансиски обврски	12.650.980	-	-	-	-	12.650.980
<b>Нето ликвидна разлика 31 декември 2015</b>	<b>80.608.795</b>	<b>8.338.541</b>	<b>75.444.945</b>	<b>121.774.904</b>	<b>66.197.071</b>	<b>352.364.257</b>

### **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: котирани 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
<b>Средства</b>				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	50.358.326	-	19.861.000	70.219.326

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи

за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 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 2015		30 септември 2016	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
<b>Средства</b>				
Парични средства	9.821.715	9.821.715	34.798.250	34.798.250
Пласмани во банки	25.025.888	25.025.888	12.382.384	12.382.384
ХВ кои се чуваат до доспевање	254.964.406	257.871.228	252.158.841	253.292.014
Останати побарувања	21.388.063	21.388.063	14.800.844	14.800.844
<b>Вкупни средства</b>	<b>311.200.071</b>	<b>314.106.894</b>	<b>314.140.319</b>	<b>315.273.492</b>
<b>Обврски</b>				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	12.650.980	12.650.980	8.558.500	8.558.500
<b>Вкупни тековни финансиски обврски</b>	<b>12.650.980</b>	<b>12.650.980</b>	<b>8.558.500</b>	<b>8.558.500</b>

#### *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.

### **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 30 септември 2016 година и 31 декември 2015 година состојбата е како што следи:

<b>ОПИС</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.09.2016</b>
Главнина	379.248.788	401.890.076
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	295.654.560	356.665.200
<b>Сооднос на главнина и основна главнина</b>	<b>343,34%</b>	<b>363,84%</b>
<b>Сооднос на главнина и минимум износ на главнина</b>	<b>128,27%</b>	<b>112,68%</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година****4 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	64.643.384	67.060.275
2. Приходи од надоместок за управување	69.978.403	80.974.158
3. Приходи од надоместок за премин	923	-
<b>Приходи од управување со фондот (1)</b>	<b>134.622.710</b>	<b>148.034.433</b>
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	16.002.285	17.937.672
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	9.709.555	11.174.469
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	777.642	15374
5. Трошоци за маркетинг	2.677.511	4.415.145
6. Трошоци за агенти	226.517	382.387
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.059.530	855.400
<b>Расходи од управување со фондот (2)</b>	<b>30.453.040</b>	<b>34.780.447</b>
<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)</b>	<b>104.169.670</b>	<b>113.253.986</b>

*Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд*

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	2.011.691	2.181.717
2. Приходи од надоместок за управување	2.102.473	2.946.299
<b>Приходи од управување со фондот (1)</b>	<b>4.114.164</b>	<b>5.128.016</b>
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	623.872	675.257
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	585.314	822.202
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	357.215	352.056
5. Трошоци за маркетинг	272.671	523.560
6. Трошоци за агенти	163.919	94.640
7. Останати трошоци за управување со фондот	274.998	72.359
<b>Расходи од управување со фондот (2)</b>	<b>2.277.989</b>	<b>2.540.074</b>
<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)</b>	<b>1.836.175</b>	<b>2.587.942</b>

**5 Останати приходи на Друштвото**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Останати приходи	670	7.928
<b>Вкупно</b>	<b>670</b>	<b>7.928</b>

**6 Трошоци за сировини и други материјали**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	261.843	208.212
Потрошена енергија	968.986	854.026
Отпис на ситен инвентар	-	-
<b>Тотал</b>	<b>1.230.829</b>	<b>1.062.238</b>

**7 Трошоци за услуги**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Трошоци за такси	155.662	136.417
Трошоци за пошта, телефон и интернет	1.923.661	1.894.464
Услуги за одржување	2.482.567	2.862.552
Трошоци за наем	540.286	550.062
Останати услуги	145.483	154.160
<b>Вкупно</b>	<b>5.247.659</b>	<b>5.597.655</b>

**8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Бруто плати	24.678.743	20.806.029
Регрес за годишен одмор	435.420	464.000
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.170.299	1.131.476
Трошоци за службени патувања	661.607	399.455
Трошоци за стручно образование	257.393	49.516
Останати трошоци за вработените	29.831	3.093.874
<b>Вкупно</b>	<b>27.233.293</b>	<b>25.944.350</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година****9 Останати трошоци од работењето**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	9.002.270	9.006.119
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	228.721	824.932
Надомести за членови на Надзорен одбор	894.720	990.563
Репрезентација, спонзорства и донации	959.017	495.583
Надомести за надворешни соработници	1.179.079	1.456.478
Даноци и членарини	106.424	71.104
Банкарски надомести и брокерски провизии	156.920	230.260
Премии за осигурување	44.635	46.174
Други нематеријални трошоци	301.916	326.301
<b>Вкупно</b>	<b>12.873.702</b>	<b>13.447.514</b>

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 и нереализирани добивки и загуби од хартии од вредност**

Опис	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016
Камати на депозити	1.137.371	492.509
Камати на хартии од вредност	7.640.716	9.159.879
Приходи од дисконт на хартии од вредност	2.681.024	1.168.168
Нереализирани добивки од хартии од вредност	380.462	1.028.474
Нереализирани загуби од хартии од вредност		-1.471.306
Реализирани добивки од хартии од вредност	312.126	419.180
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	46.693	15.967
Приходи од камати на средства на трансакциски сметки	1504	36
<b>Вкупно</b>	<b>12.199.896</b>	<b>10.812.907</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

#### **11 Данок на добивка**

Заклучно со 30 септември 2016 година, односно 31 декември 2015 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	<b>30.09.2016</b>
Аконтации за данокот на добивка	6.875.228
	<b>31.12.2015</b>
Добивка пред оданочување	88.897.220
Непризнаени расходи за даночни цели	3.587.088
Даночна основа	92.484.308
<b>Пресметан данок на добивка 10%</b>	<b>9.248.431</b>
<b>Ефективна даночна стапка</b>	<b>10,40%</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година****12 Нематеријални средства**

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
<b>Набавна вредност на 01.01. 2016</b>	<b>15.010.744</b>	<b>900.000</b>	<b>359.328</b>	<b>16.270.072</b>
Набавки во текот на годината	77.057	-	278.813	355.870
Активирање на нематеријални средства	638.141	-	(638.141)	-
<b>Состојба на 30.09.2016</b>	<b>15.725.942</b>	<b>900.000</b>	<b>0</b>	<b>16.625.942</b>
<b>Акумулирана амортизација 01.01.2016</b>	<b>13.023.230</b>	<b>900.000</b>	<b>-</b>	<b>13.923.230</b>
Амортизација за годината	580.401	-	-	580.401
<b>Состојба на амортизација на 30.09.2016</b>	<b>13.603.631</b>	<b>900.000</b>	<b>-</b>	<b>14.503.631</b>
<b>Нето евидентирана вредност на 30.09.2016</b>	<b>2.122.311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.122.311</b>
<b>На 31.12.2015</b>	<b>1.987.514</b>	<b>-</b>	<b>359.328</b>	<b>2.346.842</b>

**13 Недвижности, постројки и опрема**

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
<b>Набавна вредност на 01.01. 2016</b>	<b>30.844.570</b>	<b>17.206.680</b>	<b>453.760</b>	<b>48.505.010</b>
Набавки во текот на годината		37.170	4.500	41.670
Активирање на материјални средства	-	382.302	(453.760)	(71.458)
<b>На 30.09.2016</b>	<b>30.844.570</b>	<b>17.626.152</b>	<b>4.500</b>	<b>48.475.222</b>
				-
<b>Акумулирана амортизација на 01.01.2016</b>	<b>7.694.653</b>	<b>13.960.395</b>	<b>-</b>	<b>21.655.048</b>
Амортизација за годината	578.339	1.323.545	-	1.901.883
Отуѓување и расходување		-	-	-
<b>Амортизација на 30.09.2016</b>	<b>8.272.992</b>	<b>15.283.940</b>	<b>-</b>	<b>23.556.931</b>
<b>Нето евидентирана вредност на 30.09.2016</b>	<b>22.571.578</b>	<b>2.342.212</b>	<b>4.500</b>	<b>24.918.290</b>
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>23.149.917</b>	<b>3.246.285</b>	<b>453.760</b>	<b>26.849.962</b>

Со состојба на 30 септември 2016 на објектите во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

#### 14 Финансиски инструменти по категории

Евидентираните 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
<b>30 септември 2016</b>				
<b>Средства според Извештај за финансиската состојба</b>				
Парични средства	-	34.798.250	-	34.798.250
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.382.384	-	12.382.384
Хартии од вредност за тргување	70.219.326	-	-	70.219.326
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	252.158.841	252.158.841
Останати краткорочни побарувања	-	14.800.844	-	14.800.844
<b>Вкупни средства</b>	<b>70.219.326</b>	<b>61.981.478</b>	<b>252.158.841</b>	<b>384.359.645</b>
			Останати финансиски обврски	Вкупно
<b>Обврски според Извештај за финансиската состојба</b>				
Тековни финансиски обврски			8.558.500	8.558.500
<b>Вкупни финансиски обврски</b>			<b>8.558.500</b>	<b>8.558.500</b>
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
<b>31 декември 2015</b>				
<b>Средства според Извештај за финансиската состојба</b>				
Пари и други готовински 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
<b>Вкупни средства</b>	<b>53.815.165</b>	<b>56.235.666</b>	<b>254.964.406</b>	<b>365.015.237</b>
			Останати финансиски обврски	Вкупно
<b>Обврски според Извештај за финансиската состојба</b>				
Тековни финансиски обврски			12.650.980	12.650.980
<b>Вкупни финансиски обврски</b>			<b>12.650.980</b>	<b>12.650.980</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година****15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање**

Опис	31.12.2015	30.09.2016
Државни обврзници во доспевање	187.971.976	174.263.434
Краткорочен дел од обврзници во доспевање (до 1 год.)	66.992.430	77.895.407
<b>Тотал обврзници во доспевање</b>	<b>254.964.406</b>	<b>252.158.841</b>

Државните обврзници во износ од 80,133 милиони денари (2015 година: 85,077 милиони денари) се обврзници за денационализација и 172,03 милиони денари (2015 година: 169,9 милиони 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 2025 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2026 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,5%.

**16 Дадени кредити, депозити и кауции****На 30 септември 2016 година*****Депозити што доспеваат до 90 дена***

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	29.09.2016-12.10.2016	33.001.803	1,00%	варијабилна камата
<b>Вкупно</b>		<b>33.001.803</b>		

***Депозити што доспеваат до 1 година***

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	15.07.2016 – 16.07.2018	6.192.056	3,20%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2016 - 18.07.2018	6.190.328	3,20%	фиксна камата
<b>Вкупно</b>		<b>12.382.384</b>		

**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
<b>Вкупно</b>		<b>9.300.891</b>		

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година****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
ХАЛК БАНКА	18.02.2013 – 18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
<b>Вкупно</b>		<b>25.025.888</b>		

**17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување**

Опис	31.12.2015	30.09.2016
Обврзници за денационализација	41.701.818	50.358.324
Континуирани обврзници	12.113.347	19.861.002
<b>Вкупно</b>	<b>53.815.166</b>	<b>70.219.326</b>

Обврзниците со износ од 50,39 милиони денари (2015 година: 41,702 милиони денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 19,86 милиони денари (2015 година: 12,113 милиони 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.

**18 Останати побарувања**

Опис	31.12.2015	30.09.2016
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	11.636.455	3.955.923
Побарувања од вработените	278	17.581
Побарувања за аванси	65.635	44.298
<b>Вкупно</b>	<b>11.702.368</b>	<b>4.017.802</b>

**19 Однопред платени трошоци и пресметани приходи**

Опис	31.12.2015	30.09.2016
Однопред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	790.702	812.470
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	8.894.992	9.970.572
<b>Вкупно</b>	<b>9.685.694</b>	<b>10.783.042</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

#### 20 Основна главнина

Со состојба на 30 септември 2016 година и 31 декември 2015 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%
<b>Вкупно</b>	<b>1.800</b>		<b>1.800.000</b>	<b>100%</b>

#### Објавени и исплатени дивиденди со 30 септември 2016 година

Конечна дивиденда од МКД 25.625 денари по акција:  
Објавени и целосно платени: 46.125 илјади денари

#### 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

Објавените и платени дивиденди се целосно исплатени во пари.

#### 21 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	31.12.2015	30.09.2016
Заработка која припаѓа на акционерите	79.648.789	68.766.288
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	79.648.789	68.766.288
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
<b>Основна заработка по акција (денари по акција)</b>	<b>44.249</b>	<b>38.203</b>

#### 22 Потенцијални обврски

##### Судски спорови

Со состојба на 30 септември 2016 година против Друштвото се води еден судски спор. Друштвото не евидентира било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судскиот спор.

##### Прекршочна постапка

Со состојба на 30 септември 2016 година против Друштвото се води една прекршочна постапка. Друштвото евидентираше резервирања од потенцијални загуби по основ на постапката во износ од 2.467.800 денари.

##### 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

**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година**

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 30 септември 2016 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2015: нема).

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година

#### 23 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на 30 септември 2016 година и 30 септември 2015 година односно 31 декември 2015 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2015-30.09.2015	01.01.2016-30.09.2016
<b>Комерцијална банка АД Скопје</b>		
Камати од деловни картички	779	74
Трошоци по основ на агентски договори	1.980	12.060
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	1.079.386	1.079.904
Трошоци за наем на втора локација	217.287	217.287
Наем на сеф	4.130	5.841
Негативни курсни разлики	7.986	6.188
Банкарска провизија	123.060	165.827
<b>Вкупни трошоци од Комерцијална банка</b>	<b>1.434.608</b>	<b>1.487.181</b>
<b>Прва Груп п.ц. Љубљана</b>		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	9.002.270	9.006.119
<b>Вкупни трошоци од поврзани субјекти</b>	<b>10.436.878</b>	<b>10.493.300</b>
<b>Приходи од поврзани субјекти</b>		
<b>01.01.2015-30.09.2015</b>		
<b>01.01.2016-30.09.2016</b>		
<b>Комерцијална банка АД Скопје</b>		
Приходи од камати од трансакциски сметки	1.504	743
Приходи од позитивни курсни разлики	412	36
<b>Вкупни приходи од поврзани субјекти</b>	<b>1.916</b>	<b>779</b>
<b>Обврски кон поврзани субјекти</b>		
<b>31.12.2015</b>		
<b>30.09.2016</b>		
<b>Комерцијална банка АД Скопје</b>		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	119.925	119.729
Обврски по основ на агентски договори	1.980	720
Обврски за бизнис картички	7.154	252
Обврски по основ на дивиденда	-	-
<b>Вкупни обврски кон Комерцијална банка</b>	<b>129.059</b>	<b>120.701</b>
<b>Прва Груп п.ц. Љубљана</b>		
Краткорочни обврски	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	846.927	845.542
Обврски по основ на дивиденда	-	-
<b>Вкупни обврски кон Прва Груп п.ц. Љубљана</b>	<b>846.927</b>	<b>845.542</b>
<b>Вкупни обврски кон поврзани субјекти</b>	<b>975.986</b>	<b>966.243</b>
<b>Побарувања кон поврзани субјекти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Опис	01.01.2015-30.09.2015	01.01.2016-30.09.2016
Трошоци за клучен персонал	8.239.477	8.177.047

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 неревидираните финансиски извештаи  
за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година**

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2016 – 30.09.2016 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

**СКУПИНА ПРВА Заваровалнишки  
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	16-360-000002	31.01.2016	13.750,00 ЕУР	1.001.811 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000007	29.02.2016	13.750,00 ЕУР	1.001.765 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000013	31.03.2016	13.750,00 ЕУР	1.000.752 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000017	30.04.2016	13.750,00 ЕУР	1.001.807 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000025	31.05.2016	13.750,00 ЕУР	1.001.765 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000029	30.06.2016	13.750,00 ЕУР	1.000.763 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000033	31.07.2016	13.750,00 ЕУР	998.448 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ	16-360-000037	31.08.2016	13.750,00 ЕУР	998.507 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи****за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 година**

услуги и услуги за управување со ризици						
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000041	30.09.2016	13.750,00 ЕУР	998.501 ден	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	16-360-000021	16.05.2016	373,08 ЕУР	23.017 ден.	Комерцијална банка	03-3494/1 29.03.2016

**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)	01-2016-3712/1	31.01.2016	120.125	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2016-8432/1	29.02.2016	120.120	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2016-18597/1	31.03.2016	120.118	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	04-2016-13568/1	30.04.2016	120.125	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	05-2016-22415/1	31.05.2016	120.120	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	06-2016-26511/1	30.06.2016	120.120	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	07-2016-30554/1	31.07.2016	119.723	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон неревидираните финансиски извештаи****за период од 01 јануари 2016 година до 30 септември 2016 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)	08-2016-33948/1	31.08.2016	119.725	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	09-2016-37574/1	30.09.2016	119.729	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-02016-8374	29.02.2016	3.060	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2016-1313	31.01.2016	180	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	01-000-2016/1503	07.04.2016	900	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	03-901-2016-2239	31.05.2016	720	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	05-901-2016-2844	13.07.2016	3.780	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	06-901-2016-3467	13.07.2016	3.780	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за склучени агентски договори	07-901-2016-3467	13.07.2016	900	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-003-1554/1	16.01.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-005-3832/1	01.02.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-008-8519/1	01.03.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-012-14241/1	04.04.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-015-18559/1	03.05.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-018-22633/1	01.06.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-023-26626/1	01.07.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-025-30749/1	01.08.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошоци за наем на втора локација	16-028-34678/1	01.09.2016	24.143	Комерцијална банка	03-19008/1 30.12.2015
Трошок за наем на сеф	2016	29.01.2016	3.776	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015
Трошок за наем на сеф	2016	09.08.2016	2.065	Комерцијална банка	03-19007/1 30.12.2015

**24 Настани по датумот на известување**

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