

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за период 01.01.2017 – 31.12.2017

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА за период од 01.01.2017 до 31.12.2017 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белеш -ки	31.12.2016	31.12.2017
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)		282.481.495	342.697.839
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.170.315	1.469.131
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти , лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.170.315	1.469.131
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	24.652.873	23.125.193
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		22.378.803	21.607.689
13		3. Постројки и опрема		-	-
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		2.274.070	1.517.504
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)		255.658.307	318.103.515
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	243.176.850	299.471.255
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажа		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити , депозити и кауции	16	12.481.457	18.632.260
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)		157.529.632	148.720.227

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		13.202.372	8.235.816
31		1. Жиро сметки		4.009.241	538.589
32		2. Благајна		8.746	3.821
33		3. Девизни сметки		180.744	191.625
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		2.248	69
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	9.001.393	7.501.712
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	984.791	998.582
43		1. Побарување од купувачите		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	944.410	931.449
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		-	17.237
48		6. Останати побарувања	18	40.381	49.896
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	141	614
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		141	614
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		131.842.292	127.421.300
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	61.009.212	52.961.651
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	70.833.080	74.459.649
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (68+69+70+71)	19	11.500.036	12.063.915

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

68		1. Однапред платени трошоци		453.364	426.562
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		285.653	264.155
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		10.761.019	11.373.198
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)		440.011.127	491.418.066
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		422.154.529	473.160.759
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)		289.603.701	340.609.931
88		1. Акумулирана добивка		200.572.960	228.103.701
89		2. Добивка за финансиската година		89.030.741	112.506.230
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)		17.856.598	18.257.307
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	22	966.079	22.940

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	22	120.712	22.940
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	22	845.367	0
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		5.040.132	5.744.535
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.859.807	5.607.227
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		180.325	137.308
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)		2.442.857	3.457.603
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		185.547	24.839
116		2. Обврски за персонален данок на доход		1.474	2.478
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		0	489.051
118		4. Обврски за даноци од добивката		2.255.836	2.941.235
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	938.949
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	938.949
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)		9.407.530	8.093.280
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		9.407.530	8.093.280
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		17.856.598	18.257.307
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		440.011.127	491.418.066
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2017 до 31.12.2017 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	209.193.725	218.238.539
02		Приходи од надоместок од придонеси		94.280.723	94.724.917
03		Приходи од надоместок од управување		114.913.002	123.512.698
04		Приходи од надоместок за премин		-	924
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	55.775.731	57.379.511
06		1. Расходи за МАПАС		25.358.482	27.615.285
07		2. Расходи за чуварот на имот		16.192.204	18.159.457
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		527.373	691.439
10		5. Трошоци за маркетинг		11.675.222	9.189.690
11		6. Трошоци за агенти		775.438	492.856
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		1.247.012	1.230.784
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	153.417.994	160.859.028
14	76	Останати приходи на друштвото	5	13.962	616.418
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		68.708.285	53.399.491
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.570.562	1.354.793
17		2. Трошоци за услуги	7	7.609.506	7.258.264
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	34.732.618	34.004.579
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		3.316.558	2.679.622
20		5. Резервирања за трошоци и ризици	22	2.467.800	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	19.011.241	8.102.233
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	16.543.385	26.316.614
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	977	667
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	711	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	14.577.555	16.027.560
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	23.782	7.542.296
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	1.521.180	2.191.129
30		8. Останати финансиски приходи	10	419.180	554.962

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	1.563.845	9.095.686
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		158	39
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		6.848	7.870
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		1.054	461
36		5. Затезнати камати		-	-
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		19.813	7.515.086
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	1.535.972	1.572.230
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)		225.751.072	245.171.571
42		Вкупни расходи (5+15+31)		126.047.861	119.874.688
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		99.703.211	125.296.883
44		Данок на добивка	11	10.672.470	12.790.653
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		89.030.741	112.506.230
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		89.030.741	112.506.230

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален директор

Г-дин Предраг Милошевски
Втор Генерален директор

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

за периодот од 01.01.2017-31.12.2017 година

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ –31.12.2017 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	218.304.704
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	120.524.922
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	97.779.782
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	5.130.495
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	46.376.833
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	(41.246.338)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	61.500.000
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	(61.500.000)
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	(4.966.557)
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	13.202.372
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	8.235.816

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО ГЛАВНИНАТА

за периодот од 01.01.2017-31.12.2017 година

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2016 година	110.459.024	289.603.701	22.091.804	422.154.529
Пренос во законски резерви	-			0
Добивка за периодот	-	112.506.230		112.506.230
Исплата на дивиденда	-	(61.500.000)		(61.500.000)
На 31.12.2017 година	110.459.024	340.609.931	22.091.804	473.160.759

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****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, Република Македонија со 49% учество во вкупниот акционерски капитал.

Основна дејност на Друштвото е управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и 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 2017 година, Друштвото има 32 вработени (31 декември 2016 година: 30 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.1 Основа за подготовка (продолжение)**

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на средните курсеви кои важат на денот на составувањето на 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 2017	31 декември 2016
1 ЕУР	61,4907	61,4812
1 УСД	51,2722	58,3258

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.

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.4 Признавање на приходи**

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 2,75%, (во 2016 година 3,00%).
- Месечен надоместок во висина од 0,035% 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 2016 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 2016 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2016 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 Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2016: 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 за 2017 година изнесува 0,059% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд. Во октомври 2016 година средствата на Задолжителниот фонд надминаа 400 милиони еур и надоместокот за банка чувар од 0,066% се намали на 0,059% годишно.

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)***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 не се пресметува и плаќа т.е. изнесува 0% за 2017 година, (во 2016 година: надоместокот изнесуваше исто така 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 Анекс на Договор 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, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со годишните известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

Трошоци за агенти

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

Останати трошоци за управување со фондовите

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.6 Финансиски средства**

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба, 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 расположливи за продажба

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Друштвото има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Друштвото продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во 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 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 и финансиските средства расположливи за продажба 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.

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.6 Финансиски средства (продолжение)**

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 евидентираниот 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. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање, поради обезвреднување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради обезвреднување во тековните добивки и загуби.

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.7 Обезвреднување на финансиските средства (продолжение)***Средства евидентирани по објективна вредност*

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

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 10%-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 вредност на недвижностите, постројките и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на недвижностите, постројките и опремата:

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.9 Недвижности, постројки и опрема (продолжение)**

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. 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 плати и социјални придонеси на своите вработени, платени годишни одмори и платени отсуства. Во надоместоци за вработените се вклучени и: регрес за годишен одмор, трошоци за службени патувања, трошоци за стручно образование, надомест по основ на доброволно пензиско осигурување, јубилејни награди и останати трошоци согласно домашната регулатива.

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.14 Даноци**

Данокот на добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот на добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Основа за пресметување на данокот на добивка е разликата меѓу вкупните приходи и расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на 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. Одложенот 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.

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

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

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулираните добивки. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. На 31.12.2017 година задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од оснивачкиот капитал на Друштвото.

Акумулирани добивки

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

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****2 Сметководствени политики (продолжение)****2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)***Дивиденди*

Дивидендите се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што се објавени по датумот на 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.

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.

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

2 Сметководствени политики (продолжение)

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.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 31 декември 2017 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република Македонија.

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****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.

Кредитен ризик

Останати побарувања изнесуваат 13.063 илјада денари. Износ од 931 илјада денари се побарувања за надомест од уплатени придонеси за задолжителен фонд и износ од 11.373 илјада денари се пресметани приходи по основ на управувачка провизија за задолжителен и доброволен фонд. Останатиот износ од 759 илјада денари е воглавно за трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди. Во оваа ставка нема побарување со период подолг од 1 година.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираните износи, категоризирани по географски региони на 31 декември 2017 година и 31 декември 2016 година е како што следи:

<i>31 декември 2017 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	8.235.816	-	-	-	8.235.816
Дадени кредити, депозити и кауции	18.632.260	-	-	-	18.632.260
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	74.459.649	-	-	-	74.459.649
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	352.432.906	-	-	-	352.432.906
Останати побарувања	13.063.112	-	-	-	13.063.112
Вкупно на 31 декември 2017 година	466.823.743	-	-	-	466.823.743
Вкупно на 31 декември 2016 година	413.187.939	-	-	-	413.187.939

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**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 2017 година и 31 декември 2016 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 2017 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	8.231.926	-	-	-	-	3.890	-	8.235.816
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	18.632.260	18.632.260
ХВ за тргување	74.459.649	-	-	-	-	-	-	74.459.649
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	352.432.906	352.432.906
Останати побарувања		-	-	-	-	13.063.112		13.063.112
Вкупни средства	82.691.575	-	-	-	-	13.067.002	371.065.166	466.823.743
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	14.799.704	-	-	-	-	-	-	14.799.704
Вкупни финансиски обврски	14.799.704	-	-	-	-	-	-	14.799.704
Нето каматен ризик на 31 декември 2017 година	67.891.871	0	0	0	0	13.067.002	371.065.166	452.024.039
31 декември 2016 година								
Вкупни средства	84.024.458	-	-	-	-	12.495.962	316.667.519	413.187.939
Вкупни финансиски обврски	15.413.741	-	-	-	-	-	-	15.413.741
Нето каматен ризик на 31 декември 2016	68.610.717	-	-	-	-	12.495.962	316.667.519	397.774.198

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**3.1 Пазарни ризици (продолжение)**

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 31.12.2017 и 31.12.2016 година (во %):

	31 декември 2017			31 декември 2016		
	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	-	-	2,59%	-	-	2,27%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,98%	-	-	3,78%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	4,12%	-	-	4,48%	-	-
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 2017, доколку цената на хартиите од вредност кои котираат на секундарниот пазар на капитал се зголемат / намалат за 10%, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2017 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 4,4 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 2017 и 31 декември 2016 година.

<i>31 декември 2017 година</i>	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	67.486	99.139	25.001	8.044.190	8.235.816
Пласмани во банки	-	-	-	18.632.260	18.632.260
ХВ за тргување	74.459.649	-	-	-	74.459.649
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	352.432.906	-	-	-	352.432.906
Останати побарувања	-	-	-	13.063.112	13.063.112
Вкупни средства	426.960.041	99.139	25.001	39.739.562	466.823.743
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	22.940	22.940
Останати финансиски обврски	137.308	-	-	14.639.456	14.776.764
Вкупни финансиски обврски	137.308	-	-	14.662.396	14.799.704
Нето девизна позиција на 31 декември 2017	426.822.733	99.139	25.001	25.077.166	452.024.039
<i>31 декември 2016 година</i>					
Вкупно средства	375.058.417	112.772	30.945	37.985.805	413.187.939
Вкупно финансиски обврски	1.025.692	-	-	14.388.049	15.413.741
Нето девизна позиција на 31 декември 2016	374.032.725	112.772	30.945	23.597.756	397.774.198

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**3.1 Пазарни ризици (продолжение)****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.

<i>31 декември 2017 година</i>	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	8.235.816	-	-	-	-	8.235.816
Пласмани во банки	-	-	-	18.632.260	-	18.632.260
ХВ за тргување	74.459.649	-	-	-	-	74.459.649
ХВ кои се чуваат до доспевање	773.556	1.042.956	51.145.138	34.894.050	264.577.206	352.432.906
Останати побарувања	13.063.112	-	-	-	-	13.063.112
Вкупни средства	96.532.133	1.042.956	51.145.138	53.526.310	264.577.206	466.823.743
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	22.940	-	-	-	-	22.940
Останати финансиски обврски	14.776.764	-	-	-	-	14.776.764
Вкупни финансиски обврски	14.799.704	-	-	-	-	14.799.704
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2017	81.732.429	1.042.956	51.145.138	53.526.310	264.577.206	452.024.039
<i>31 декември 2016 година</i>						
Вкупно средства	96.952.267	8.986.163	51.591.202	88.863.955	166.794.352	413.187.939
Вкупно финансиски обврски	15.413.741	-	-	-	-	15.413.741
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2016	81.538.526	8.986.163	51.591.202	88.863.955	166.794.352	397.774.198

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)****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

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.

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)**3.3 Проценка на објективната вредност (продолжува)****3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност (продолжува)**

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	37.356.750	37.102.899	-	74.459.649

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 2016		31 декември 2017	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	13.202.372	13.202.372	8.235.816	8.235.816
Пласмани во банки	12.481.457	12.481.457	18.632.260	18.632.260
ХВ кои се чуваат до доспевање	304.186.062	305.293.766	352.432.906	353.170.556
Останати побарувања	12.484.968	12.484.968	13.063.112	13.063.112
Вкупни средства	342.354.859	343.462.563	392.364.094	393.101.744
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	15.413.741	15.413.741	14.799.704	14.799.704
Вкупни тековни финансиски обврски	15.413.741	15.413.741	14.799.704	14.799.704

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност*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.

Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на 31 декември 2017 година****3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)****3.3 Проценка на објективната вредност (продолжува)****3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност***Останати финансиски средства*

Објективната вредност на монетарните средства што вклучуваат пари и парични 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 некаматносните 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.

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 2017 година и 31 декември 2016 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2016	31.12.2017
Главнина	422.154.529	473.160.759
Основна главнина	110.459.023	110.459.024
Минимум износ на главнина	356.590.960	418.136.760
Сооднос на главнина и основна главнина	382%	428%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	118%	113%

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

4 Приходи и расходи од управување со фондовите*Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	90.840.499	91.121.657
2. Приходи од надоместок за управување	110.838.898	117.993.457
3. Приходи од надоместок за премин	-	924
Приходи од управување со фондот (1)	201.679.397	209.116.038
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	24.292.776	26.497.928
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	15.053.023	16.620.924
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	33.823	94.046
5. Трошоци за маркетинг	10.509.603	8.131.821
6. Трошоци за агенти	621.339	441.824
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.157.266	1.155.566
Расходи од управување со фондот (2)	51.667.830	52.942.109
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	150.011.567	156.173.929

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	3.440.224	3.603.260
2. Приходи од надоместок за управување	4.074.104	5.519.241
Приходи од управување со фондот (1)	7.514.328	9.122.501
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	1.065.706	1.117.357
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	1.139.181	1.538.533
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	493.550	597.393
5. Трошоци за маркетинг	1.165.619	1.057.869
6. Трошоци за агенти	154.099	51.032
7. Останати трошоци за управување со фондот	89.746	75.218
Расходи од управување со фондот (2)	4.107.901	4.437.402
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	3.406.427	4.685.099

**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година**

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Останати приходи	13.962	616.418
Вкупно	13.962	616.418

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	369.308	309.265
Потрошена енергија	1.155.086	1.033.758
Отпис на ситен инвентар	46.168	11.770
Вкупно	1.570.562	1.354.793

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Трошоци за такси	180.128	129.397
Трошоци за пошта, телефон и интернет	2.526.072	2.653.352
Услуги за одржување	3.948.938	3.811.160
Трошоци за наем	766.340	471.717
Останати услуги	188.028	192.638
Вкупно	7.609.506	7.258.264

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Бруто плати	28.895.016	30.477.529
Регрес за годишен одмор	464.000	516.677
Јубилејна награда	0	354.494
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.444.719	1.543.317
Трошоци за службени патувања	584.877	617.965
Трошоци за стручно образование	187.017	426.503
Останати трошоци за вработените	3.156.989	68.094
Вкупно	34.732.618	34.004.579

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	12.002.632	0
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	1.913.848	1.699.849
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.288.099	2.498.231
Репрезентација, спонзорства и донации	808.493	773.062
Надомести за надворешни соработници	2.136.471	2.486.094
Даноци и членарини	83.425	70.639
Банкарски надомести	261.119	180.038
Премии за осигурување	46.174	47.470
Други нематеријални трошоци	470.980	346.850
Вкупно	19.011.241	8.102.233

За 2017 година нема трошоци за Прва груп плц Словениа, т.е за наведениот период Друштвото нема склучено договор. Во 2016 година трошоците кон Прва Груп плц., Словенија се однесуваа на услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ и услуги за управување со ризици. Услугите се доставуваа на месечно ниво.

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017
Приходи од камати на депозити	618.837	552.247
Приходи од камати на хартии од вредност	12.369.925	13.766.844
Приходи од дисконт на хартии од вредност	1.588.793	1.708.469
Нереализирани добивки од хартии од вредност	1.521.180	2.191.129
Нереализирани загуби од хартии од вредност	-1.535.972	-1.572.230
Реализирани добивки од хартии од вредност	419.180	554.962
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	24.493	7.542.296
Расходи по основ на негативни курсни разлики	-26.661	-7.522.956
Приходи од камати на средства на трансакциски сметки	977	667
Расходи од камати	-1.212	-500
Вкупно	14.979.540	17.220.928

**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година**

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 декември 2017 година, односно 31 декември 2016 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	2017
Добивка пред оданочување	125.296.883
Непризнаени расходи за даночни цели	2.609.650
Даночна основа	127.906.533
Пресметан данок на добивка 10%	12.790.653
Ефективна даночна стапка	10,21%
	2016
Добивка пред оданочување	99.703.211
Непризнаени расходи за даночни цели	7.021.493
Даночна основа	106.724.704
Пресметан данок на добивка 10%	10.672.470
Ефективна даночна стапка	10,70%

Документацијата на Друштвото за 2016 и 2017 година не беше предмет на даночна контрола за данок на добивка од страна на даночните органи. Резервациите за дополнителни даноци и пенали, доколку постојат, кои може да бидат утврдени во случај на даночна контрола, неможат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2017	15.970.190	900.000	-	16.870.190
Набавки во текот на годината	19.840	-	-	19.840
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.12.2017	15.990.030	900.000	-	16.890.030
Акумулирана амортизација на 01.01.2017	13.799.875	900.000	-	14.699.875
Амортизација за годината	721.024	-	-	721.024
Состојба на амортизација на 31.12.2017	14.520.899	900.000	-	15.420.899
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2017	1.469.131	-	-	1.469.131
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2016	2.170.315	-	-	2.170.315

На 31.12.2017 година сметководствената вредност на целосно амортизираниот дел на нематеријални средства кои се во употреба изнесува 12.398 илјади денари

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2017	30.844.570	18.003.264	-	48.847.834
Набавки во текот на годината		452.583	-	452.583
Расходување во текот на годината		-505.140		-505.140
Активирање на материјални средства	-		-	0
Состојба на 31.12.2017	30.844.570	17.950.707	-	48.795.277
Акумулирана амортизација на 01.01.2017	8.465.767	15.729.194	-	24.194.961
Амортизација за годината	771.114	1.187.484	-	1.958.598
Отуѓување и расходување	0	-483.474	-	-483.474
Амортизација на 31.12..2017	9.236.881	16.433.204	-	25.670.085
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2017	21.607.689	1.517.503	-	23.125.192
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2016	22.378.803	2.274.071	-	24.652.874

Со состојба на 31 декември 2017 на објектите во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

На 31 декември 2017, бруто сметководствената вредност на целосно депрецирани недвижности, постројки и опрема е 14.074 илјади денари

**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година**

14 Финансиски инструменти по категории

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2017 година				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	8.235.816	-	8.235.816
Дадени кредити, депозити и кауции	-	18.632.260	-	18.632.260
Хартии од вредност за тргување	74.459.649		-	74.459.649
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	352.432.906	352.432.906
Останати краткорочни побарувања	-	13.063.112	-	13.063.112
Вкупни средства на 31 декември 2017	74.459.649	39.931.188	352.432.906	466.823.743
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски				
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2017			14.799.704	14.799.704
	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2016				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	13.202.372	-	13.202.372
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.481.457	-	12.481.457
Хартии од вредност за тргување	70.833.080		-	70.833.080
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	304.186.062	304.186.062
Останати краткорочни побарувања	-	12.484.968	-	12.484.968
Вкупни средства на 31 декември 2016	70.833.080	38.168.797	304.186.062	413.187.939
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			15.413.741	15.413.741
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2016			15.413.741	15.413.741

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2016	31.12.2017
Државни обврзници во доспевање	243.176.850	299.471.255
Краткорочен дел од обврзници во доспевање (до 1 год.)	61.009.212	52.961.651
Тотал обврзници во доспевање	304.186.062	352.432.906

Државните обврзници во износ од 65.077 илјади денари (2016 година: 81.053 илјади денари) се обврзници за денационализација и 287.356 илјади денари (2016 година: 223.133 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 2026 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2018 до 2032 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,2%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции**На 31 декември 2017***Депозити што доспеваат до 90 дена*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	15.12.2017-10.01.2018	2.501.164	1,00%	варијабилна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	28.12.2017-10.01.2018	5.000.548	1,00%	варијабилна камата
Вкупно		7.501.712		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
СТОПАНСКА БАНКА АС СКОПЈЕ	15.07.2016-16.07.2018	6.241.660	3.20%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2016-18.07.2018	6.240.043	3.20%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	09.11.2017-09.11.2019	6.150.556	3.30%	фиксна камата
Вкупно		18.632.260		

На 31 декември 2016*Депозити што доспеваат до 90 дена*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	23.12.2016-11.01.2017	4.000.984	1,00%	варијабилна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	29.12.2016-27.01.2017	5.000.410	1,00%	варијабилна камата
Вкупно		9.001.394		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
СТОПАНСКА БАНКА АС СКОПЈЕ	15.07.2016-16.07.2018	6.241.660	3.20%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2016-18.07.2018	6.239.797	3.20%	фиксна камата
Вкупно		12.481.457		

**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година**

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2016	31.12.2017
Обврзници за денационализација	51.061.506	44.490.351
Континуирани обврзници	19.771.574	29.969.298
Вкупно	70.833.080	74.459.649

Обврзниците со износ од 44.491 илјади денари (2016 година: 51.061 илјади денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 29.969 илјади денари (2016 година: 19.772 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 2026 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 3,5% до 4,6 %. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2018 до 2032 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2016	31.12.2017
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	944.410	931.449
Побарувања од вработените	141	614
Побарувања за аванси	40.381	49.897
Побарувања за камати	-	17.237
Вкупно	984.932	999.197

19 Однонапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2016	31.12.2017
Однонапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	739.017	690.717
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	10.761.019	11.373.198
Вкупно	11.500.036	12.063.915

20 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2017 година и 31 декември 2016 година, акционерскиот капитал (основна 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%

**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година**

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2017 година

Конечна дивиденда од МКД 34.167 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 61.500 илјади денари

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2016 година:

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

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2017 година и 31 декември 2016 година се целосно исплатени во пари.

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2017 година

21 Резервирања за трошоци и ризици

Со состојба на 31 декември 2017 година против Друштвото се води една прекршочна постапка. Друштвото во 2016 година евидентираше резервирања од потенцијални загуби по основ на постапката во износ од 2.467.800 денари.

22 Потенцијални обврски

На 31 декември 2017 година против Друштвото се води еден судски спор. Друштвото во 2017 година не евидентира било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судскиот спор, поради тоа што смета дека нема да има материјално значајни последици .

На 31 декември 2017 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2016: нема).

23 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на 31 декември 2017 година и 31 декември 2016 година односно 31 декември 2016 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2017-31.12.2017
Комерцијална банка АД Скопје		
Камати од деловни картички	158	39
Трошоци по основ на агентски договори	14.040	-
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	1.439.212	-
Трошоци за наем на втора локација	289.716	-
Наем на сеф	5.841	5.841
Негативни курсни разлики	6.848	7.870
Банкарска провизија	196.686	180.038
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	1.952.501	193.788
Прва Груп п.л.с. Љубљана		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	12.025.649	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	13.978.150	193.788
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2017-31.12.2017
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од камати од трансакциски сметки	977	667
Приходи од позитивни курсни разлики	711	-
Вкупни приходи од поврзани субјекти	1.688	667
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2016	31.12.2017
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	4.009.241	12.464.437
Средства на девизни трансакциски сметки	180.744	130.148
Вкупно средства кај поврзани субјекти	4.189.985	12.594.585
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2016	31.12.2017
Комерцијална банка АД Скопје		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	119.704	-
Обврски по основ на агентски договори	-	-
Обврски за бизнис картички	1.008	22.940

Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2017 година

Обврски по основ на дивиденда		
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	120.712	22.940
<i>Прва Груп п.ц. Љубљана</i>	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	845.367	-
Обврски по основ на дивиденда	-	-
Вкупни обврски кон Прва Груп п.ц. Љубљана	845.367	-
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	966.079	22.940
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-

Опис	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2017-31.12.2017
Трошоци за клучен персонал	10.816.617	9.370.734

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

24 Настаните по датумот на известување

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