

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2019 – 30.06.2019

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 30.06.2019 година

Износите се во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белеш- ки	31.12.2018	30.06.2019
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)		439.929.815	444.744.336
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.273.484	1.864.377
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.273.484	1.864.377
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	34.609.366	49.182.406
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		-	39.721.624
13		3. Постројки и опрема		-	-
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		1.782.419	9.460.782
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		32.826.947	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		403.046.965	393.697.553
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	372.179.172	362.736.828
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции	16	30.867.793	30.960.725
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)		130.555.359	114.614.993

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		14.946.203	6.667.608
31		1. Жиро сметки		8.939.455	1.643.213
32		2. Благајна		6.403	17.144
33		3. Девизни сметки		-	-
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		98	6.840
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	6.000.247	5.000.411
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	499.558	1.026.371
43		1. Побарување од купувачите		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	461.674	371.195
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		-	597.334
48		6. Останати побарувања	18	37.884	57.842
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	1.322	1.751
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		1.322	1.751
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		101.839.801	94.852.123
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	20.064.397	17.452.044
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	81.775.404	77.400.079
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (68+69+70+71)	19	13.268.475	12.047.094
68		1. Однапред платени трошоци		251.549	220.823

69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		273.341	275.544
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		12.743.585	11.550.727
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	20.046
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		570.485.174	559.359.329
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		552.493.469	525.736.951
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал	20	110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	34.391.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	12.300.000
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		419.942.641	380.886.123
88		1. Акумулирана добивка		288.949.931	315.392.641
89		2. Добивка за финансиската година		130.992.710	65.493.482
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)		-	340.084
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	340.084
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените	22	-	340.084
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)		17.991.705	33.282.294
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	(1)	23.972.700
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	(1)	12.054.000
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	-	11.918.700
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		5.849.786	5.385.019

109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.554.304	5.136.582
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		150.203	137.486
111		3. Обврски кон МАПАС		-	110.951
112		4. Обврски кон фондот на ФПИОСМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		1.145.279	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		2.994.733	1.919.273
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		24.841	20.830
116		2. Обврски за персонален данок на доход		4.990	40.526
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		2.964.902	1.230.617
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	627.300
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	1.421
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	1.421
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)		9.147.187	2.003.881
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		9.147.187	2.003.881
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		17.991.705	33.622.378
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		570.485.174	559.359.329
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

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

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2019 до 30.06.2019 година

Износите се во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	115.758.790	118.649.377
02		Приходи од надоместок од придонеси		46.291.773	53.355.013
03		Приходи од надоместок од управување		69.467.017	65.294.364
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	26.380.916	30.367.419
06		1. Расходи за МАПАС		14.728.853	18.944.542
07		2. Расходи за чуварот на имот		9.575.064	6.692.032
08		3. Расходи за фондот на ФПИОСМ		-	2.328.253
09		4. Трошоци за трансакции		249.166	-
10		5. Трошоци за маркетинг		1.046.828	1.069.589
11		6. Трошоци за агенти		182.499	644.497
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		598.506	688.506
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	89.377.874	88.281.958
14	76	Останати приходи на друштвото	5	497.208	1.291.760
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		24.939.607	30.277.561
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	605.231	799.861
17		2. Трошоци за услуги	7	3.288.567	3.993.735
18		3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	16.454.792	19.146.992
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.172.155	1.419.766
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	340.084
21		6. Останати трошоци од работењето	9	3.418.862	4.577.123
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	11.596.934	16.695.625
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење со поврзани субјекти		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	-	53
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	8.608.111	8.712.337
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	2.158.672	2.675.403
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	436.498	5.002.465
30		8. Останати финансиски приходи	10	393.653	305.367
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	2.776.640	3.251.614
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти	10	85	189
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти	10	6.603	6.250

34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	10	333	14.000
36		5. Затезнати камати		-	-
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	2.156.252	2.204.187
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	613.367	1.026.988
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)		127.852.932	136.636.762
42		Вкупни расходи (5+15+31)		54.097.163	63.896.594
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		73.755.769	72.740.168
44		Данок на добивка	11	6.340.894	7.246.686
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		67.414.875	65.493.482
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		67.414.875	65.493.482

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

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Друштвото на 26 јули 2019 година.

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален директор

Г-дин Предраг Милошевски
Втор генерален директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2019-30.06.2019 година

	Позиција	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	121.252.999
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	76.078.992
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	45.174.008
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	29.781.100
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	(15.583.702)
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	14.197.398
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	67.650.000
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	(67.650.000)
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	(8.278.595)
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	14.946.203
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	6.667.608

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2019 - 30.06.2019 година

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Останати резерви	Вкупно
На 31.12.2018 година	110.459.024	419.942.641	22.091.804	-	552.493.469
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-
Пренос во останати резерви	-	(12.300.000)	-	12.300.000	-
Добивка за периодот	-	65.493.482	-	-	65.493.482
Распределена дивиденда	-	(92.250.000)	-	-	(92.250.000)
На 31.03.2019 година	110.459.024	380.886.123	22.091.804	12.300.000	525.736.951

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

1 Општи информации

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

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Прва Груп плц, Љубљана, Република Словенија со 51% и Комерцијална банка АД, Скопје, Република Северна 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 30 јуни 2019 година, Друштвото има 34 вработени (31 декември 2018 година: 29 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС) и Правилникот за водење сметководство и важечката сметководствена регулатива во Република Северна Македонија. Истите се подготвени за целите на исполнување на барањата на регулаторот МАПАС во однос на одржување на соодветна главнина на Друштвото во зависност од износот на средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд со кои управува Друштвото.

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.

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 Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

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

	30 јуни 2019	31 декември 2018
1 ЕУР	61,5700	61,4950
1 УСД	54,1037	53,6887

2.3 Нетирање

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.4 Признавање на приходи

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 2,25%, (во 2018 година 2,50%).
- Месечен надоместок во висина од 0,030% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2018 година 0,035%).
- 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 2018 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2018 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд

2.5 Трошоци за управување со фондовите

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

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2018: 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. КБ Прво пензиско друштво АД Скопје во 2018 година изврши промена на чуварот на имот на средствата на пензиските фондови со кои управува, така што почнувајќи од 03.10.2018 година, функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје. Претходно оваа функција ја вршеше НЛБ Банка АД Скопје.

Надоместокот за задолжителниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје изнесува 0,038% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд. Во 2018 година,

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

до промената на банката чувар, надоместокот за банка чувар кој го наплаќаше НЛБ Банка АД Скопје изнесуваше 0,055% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд.

Трошоци за банка чувар на имот (продолжение)

Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка изнесува 0,06% годишно од вкупните нето средства на фондот. Во 2018 година, до промената на банката чувар надоместокот за банка чувар кој го наплаќаше НЛБ Банка АД Скопје изнесуваше 0,25% годишно од вкупните средства на фондот.

Трошоци за ФПИОСМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “ФПИОСМ”) во износ од 0,1% (2018: 0%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото.

Трошоци за трансакции

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

Трошоци за маркетинг

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

Трошоци за агенти

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства

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.

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

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.

Последователно вреднување на финансиските средства (продолжение)

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на финансиските средства по објективна вредност 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 со пазарни претпоставки.

Финансиските средства расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

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 средства

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка на

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на финансиските средства (продолжение)

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност (продолжение)

финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање, поради обезвреднување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради обезвреднување во тековните добивки и загуби.

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

Обезвреднување на нефинансиските средства

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

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

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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

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

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

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.9 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%

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

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

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

2.13 Користи за вработените

(а) Планови за дефинирани придонеси

Друштвото придонесува за пензискиот фонд на своите вработени со уплата на придонеси во согласност со националното законодавство. Придонесите, кои се пресметуваат врз основа на платите, се уплатуваат до националните организации задолжени за исплата на пензии. Друштвото нема дополнителна обврска по основ на плановите за дефинирани придонеси.

Обврските за придонеси согласно дефинираните планови за придонеси се признаваат во добивката или загубата како трошоци за придонеси на вработени во периодот во кој настануваат.

(б) Планови за дефинирани користи

Согласно националното законодавство, во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнини при пензионирање на своите вработени во согласност со одредбите на Општиот колективен договор за приватен сектор од областа на стопанството.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените (продолжение)

(б) Планови за дефинирани користи (продолжение)

Калкулацијата за износот на отпремнина за пензионирање се базира со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанство. Друштвото нема дополнителна обврска по основ на плановите за дефинирани користи.

План за дефинирани користи претставува план за користи по завршување на вработувањето и истиот е различен од дефинираните планови за придонеси. Нето обврската на Друштвото во однос на дефинирани планови за користи се пресметува со проценување на износот на идни користи кои вработените ги стекнале како надомест за нивната служба во тековниот и минатиот период, тие користи се дисконтирани за да се утврди нивната сегашна вредност. Пресметката се извршува од страна на квалификуван актуар.

Премерувањата кои произлегуваат од дефинираните планови за користи вклучуваат актуарски добивки и загуби. Друштвото веднаш ги признава во останата сеопфатна добивка и сите други трошоци поврзани со дефинираните планови за користи во трошоци за користи за вработените во добивка или загуба.

Кога користите од планот се менуваат, делот од променетите користи поврзани со минатата служба на вработениот, се признава веднаш во Билансот на успех кога се случува измена на планот.

Друштвото признава добивка или загуба како резултат на исплата на дефиниран план за користи во моментот на реализација. Добивката или загубата како резултат на исплатата на дефинираниот план за користи претставува разлика помеѓу сегашната вредност на обврската за дефинираниот план за користи исплатена согласно определениот датум на исплата и износот на исплатата вклучувајќи ги сите плаќања во врска со конкретната исплата направени директно од страна на Друштвото.

(в) Останати долгорочни користи за вработените

Во согласност со македонската законска регулатива Друштвото исплаќа јубилејни награди во согласност со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанството. Друштвото искажува обврска за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и долгорочни користи за вработените. Овие користи на вработените се дисконтираат за да се утврди нивната сегашна вредност.

(г) Краткорочни користи за вработените

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

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

2 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 Билансот на 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 се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

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

2.15 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. Со датумот на известување задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од оснивачкиот капитал на Друштвото .

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

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

Резерви (продолжение)

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

Акумулирани добивки

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

Дивиденди

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

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.18 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

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 Билансот на состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 30 јуни 2019 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република Северна 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.

Кредитен ризик

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

Друштвото нема побарувања со период подолг од 1 година.

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**Кредитен ризик (продолжение)****Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори**

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираните износи, категоризирани по географски региони на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2018 година е како што следи:

<i>30 јуни 2019 година</i>	Република Северна Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	6.667.608	-	-	-	6.667.608
Дадени кредити, депозити и кауции	30.960.725	-	-	-	30.960.725
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	77.400.079	-	-	-	77.400.079
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	380.188.872	-	-	-	380.188.872
Останати побарувања	13.075.216	-	-	-	13.075.216
Вкупно на 30 јуни 2019 година	508.292.500	-	-	-	508.292.500
Вкупно на 31 декември 2018 година	533.602.324	-	-	-	533.602.324

Каматен ризик

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

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2018 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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

<i>30 јуни 2019 година</i>	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	6.643.624	-	-	-	-	23.984	-	6.667.608
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	30.960.725	30.960.725
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	77.400.079	77.400.079
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	380.188.872	380.188.872
Останати побарувања	-	-	-	-	-	13.075.216	-	13.075.216
Вкупни средства	6.643.624	-	-	-	-	13.099.200	488.549.676	508.292.500
Обврски								
Останати финансиски обврски	7.388.900	-	-	-	-	-	-	7.388.900
Вкупни финансиски обврски	7.388.900	-	-	-	-	-	-	7.388.900
Нето каматен ризик на 30 јуни 2019	(745.276)	-	-	-	-	13.099.200	488.549.676	500.903.600
<i>31 декември 2018 година</i>								
Вкупни средства	14.939.702	-	-	-	-	13.775.856	504.886.766	533.602.324
Вкупни финансиски обврски	14.996.972	-	-	-	-	-	-	14.996.972
Нето каматен ризик на 31 декември 2018	(57.270)	-	-	-	-	13.775.856	504.886.766	518.605.352

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 30.06.2019 и 31.12.2018 година (во %):

	30 јуни 2019			31 декември 2018		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	0,00%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,12%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	3,20%	-	-	3,20%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	2,98%	-	-	3,19%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,72%	-	-	3,78%	-	-
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 јуни 2019 година, 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 крај на извештајниот период 30 јуни 2019 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 3,9 милиони денари.

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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 јуни 2019 и 31 декември 2018 година во МКД.

<i>30 јуни 2019 година</i>	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	6.840	-	-	6.660.768	6.667.608
Пласмани во банки	-	-	-	30.960.725	30.960.725
ХВ за тргување	77.400.079	-	-	-	77.400.079
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	380.188.872	-	-	-	380.188.872
Останати побарувања	-	-	-	13.075.216	13.075.216
Вкупни средства	480.279.476	-	-	80.050.705	508.292.500
Обврски					
Останати финансиски обврски	137.486	-	-	7.251.414	7.388.900
Вкупни финансиски обврски	137.486	-	-	7.251.414	7.388.900
Нето девизна позиција на 30 јуни 2019	480.141.990	-	-	72.799.291	500.903.600
<i>31 декември 2018 година</i>					
Вкупно средства	474.019.071	-	-	59.583.253	533.602.324
Вкупно финансиски обврски	150.203	-	-	14.846.769	14.996.972
Нето девизна позиција на 31 декември 2018	473.868.868	-	-	44.736.484	518.605.352

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

Ликвидносен ризик

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

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

<i>30 јуни 2019 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	6.667.608	-	-	-	-	6.667.608
Пласмани во банки	-		6.150.556	24.810.169	-	30.960.725
ХВ за тргување	77.400.079	-	-	-	-	77.400.079
ХВ кои се чуваат до доспевање	341.450	2.577.050	14.533.544	24.346.390	338.390.440	380.188.872
Останати побарувања	13.075.216	-	-	-	-	13.075.216
Вкупни средства	97.484.352	2.577.050	20.684.100	49.156.559	338.390.440	508.292.500
Обврски						
Останати финансиски обврски	7.388.900	-	-	-	-	7.388.900
Вкупни финансиски обврски	7.388.900			-	-	7.388.900
Нето ликвидна разлика на 30 јуни 2019 година	90.095.452	2.577.050	20.684.100	49.156.559	338.390.440	500.903.600
<i>31 декември 2018 година</i>						
Вкупно средства	111.775.609	1.154.597	23.775.708	53.389.788	343.506.622	533.602.324
Вкупно финансиски обврски	14.996.972	-	-	-	-	14.996.972
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2018	96.778.637	1.154.597	23.775.708	53.389.788	343.506.622	518.605.352

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во Билансот на состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 30 јуни 2019 и 31 декември 2018 година се како што следи:

2019	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	20.781.799	58.618.280	-	77.400.079
2018	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	33.679.860	48.095.544	-	81.775.404

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во Билансот на состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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

	31 декември 2018		30 јуни 2019	
	Сметковод ствена	Објективна	Сметководств ена	Објективна
Средства				
Парични средства	14.946.203	14.946.203	6.667.608	6.667.608
Пласмани во банки	30.867.793	30.867.793	30.960.725	30.960.725
ХВ кои се чуваат до доспевање	392.243.569	393.354.303	380.188.872	381.507.297
Останати побарувања	13.769.355	13.769.355	13.075.216	13.075.216
Вкупни средства	451.826.920	452.937.654	430.892.421	432.210.845
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	14.996.972	14.996.972	7.388.900	7.388.900
Вкупни тековни финансиски обврски	14.996.972	14.996.972	7.388.900	7.388.900

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради обезвреднување. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената 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 Билансот на состојба.

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 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 известување.

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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 2018 и 30 јуни 2019 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2018	30.06.2019
Главнина	552.493.469	525.736.951
Основна главнина	110.459.024	110.459.024
Минимум износ на главнина	418.166.000	480.246.000
Сооднос на главнина и основна главнина	500 %	476%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	132 %	109%

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

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	44.740.724	52.108.268
2. Приходи од надоместок за управување	66.200.233	61.477.697
3. Приходи од надоместок за премин	0	0
Приходи од управување со фондот (1)	110.940.957	113.585.965
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	14.250.561	18.572.075
2. Расходи за чуварот на имот	8.672.289	6.439.543
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	2.328.253
4. Трошоци за трансакции	6151	0
5. Трошоци за маркетинг	935.504	896.530
6. Трошоци за агенти	180.872	616.732
7. Останати трошоци за управување со фондот	565.300	651.019
Расходи од управување со фондот (2)	24.610.677	29.504.152
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	86.330.280	84.081.813

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.551.049	1.246.745
2. Приходи од надоместок за управување	3.266.784	3.816.667
Приходи од управување со фондот (1)	4.817.833	5.063.412
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	478.292	372.467
2. Расходи за чуварот на имот	902.775	252.489
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	243.015	0
5. Трошоци за маркетинг	111.324	173.059
6. Трошоци за агенти	1.627	27.765
7. Останати трошоци за управување со фондот	33.206	37.487
Расходи од управување со фондот (2)	1.770.239	863.267
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	3.047.594	4.200.145

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Останати приходи	497.208	1.291.760
Вкупно	497.208	1.291.760

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	160.042	338.342
Потрошена енергија	445.189	461.519
Отпис на ситен инвентар	-	-
Вкупно	605.231	799.861

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Трошоци за такси	86.554	56.469
Трошоци за пошта, телефон и интернет	1.445.727	1.679.297
Услуги за одржување	1.415.571	1.506.849
Трошоци за наем	281.132	560.807
Останати услуги	59.583	190.313
Вкупно	3.288.567	3.993.735

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Бруто плати	14.490.349	16.822.065
Регрес за годишен одмор	700.000	824.000
Јубилејна награда	0	0
Премии за доброволно осигурување на вработените	782.501	915.926
Трошоци за службени патувања	408.850	417.449
Трошоци за стручно образование	53.290	135.983
Останати трошоци за вработените	19.802	31.569
Вкупно	16.454.792	19.146.992

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	304.181	498.849
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.020.536	989.442
Репрезентација, спонзорства и донации	320.186	513.135
Надомести за надворешни соработници	1.133.944	552.921
Даноци и членарини	59.010	55.751
Банкарски надомести	110.428	111.755
Премии за осигурување	47.665	70.185
Отпис на неамортизирана вредност	-	135.356
Расходи по вонсудска спогодба	171.536	1.365.431
Други нематеријални трошоци	251.376	284.298
Вкупно	3.418.862	4.577.123

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Приходи од камати на депозити	351.570	508.287
Приходи од камати на хартии од вредност	7.537.533	7.827.805
Приходи од дисконт на хартии од вредност	719.008	376.245
Нереализирани добивки од хартии од вредност	436.498	5.002.465
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(613.367)	(1.026.988)
Реализирани добивки од хартии од вредност	393.653	305.367
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	2.158.672	2.675.456
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(2.162.855)	(2.210.437)
Расходи од камати	(418)	(14.189)
Вкупно	8.820.294	13.444.011

11 Данок на добивка

Заклучно со 30 јуни 2019 година, односно 31 декември 2018 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	30.06.2019
Аконтација за данок од добивка	7.246.686
	31.12.2018
Добивка пред оданочување	145.760.115
Непризнаени расходи за даночни цели	1.913.939
Даночна основа	147.674.054
Пресметан данок на добивка 10%	14.767.405
Ефективна даночна стапка	10,13%

11 Данок на добивка (продолжение)

Документацијата на Друштвото за 2018 и 2019 година не била 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, не можат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2019	17.472.478	900.000	-	18.372.478
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 30.06.2019	17.472.478	900.000	-	18.372.478
Акумулирана амортизација на 01.01.2018	15.198.994	900.000	-	16.098.994
Амортизација за годината	409.107	-	-	409.107
Состојба на амортизација на 30.06.2019	15.607.101	900.000	-	16.508.101
Нето евидентирана вредност на 30.06 2019	1.864.377	-	-	1.864.377
Нето евидентирана вредност 31.12.2018	2.273.484	-	-	2.273.484

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2019	-	18.994.735	32.826.947	51.821.682
Набавки во текот на годината	-	2.234.379	13.484.676	15.719.055
Пренос од средства во подготовка	39.971.045	6.340.578	-	46.311.623
Отуѓување и расходување		(6.490.955)	(46.311.623)	(52.802.578)
Состојба на 30.06.2019	39.971.045	21.078.737	-	61.049.782
				-
Акумулирана амортизација на 01.01.2019	-	17.212.316	-	17.212.316
Амортизација за годината	249.421	761.238	-	1.010.659
Отуѓување и расходување		(6.355.599)	-	(6.355.599)
Амортизација на 30.06.2019	249.421	11.617.955	-	11.867.375
Нето евидентирана вредност на 30 јуни 2019	39.721.624	9.460.782	-	49.182.407
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2018	-	1.782.419	32.826.947	34.609.366

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година****13 Недвижности, постројки и опрема (продолжение)**

Со состојба на 30 јуни 2019 на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека. Купениот деловен објект (во октомври 2018 година) на 30.06.2019 година е средство со вредност од 39.971 илјади денари. Објектот е пуштен во употреба и активиран во април 2019 година.

14 Финансиски инструменти по категории

Евидентираниите вредности на финансиските средства и обврски на Друштвото признаени на датумот на Билансот на 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
30 јуни 2019 година				
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	6.667.608	-	6.667.608
Дадени кредити, депозити и кауции	-	30.960.725	-	30.960.725
Хартии од вредност за тргување	77.400.079	-	-	77.400.079
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	380.188.872	380.188.872
Останати краткорочни побарувања	-	13.075.216	-	12.876.366
Вкупни средства на 30 јуни 2019	77.400.079	50.703.549	380.188.872	508.093.650
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски			7.388.900	7.388.900
Вкупни финансиски обврски на 30 јуни 2019			7.388.900	7.388.900
	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2018 година				
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	14.946.203	-	14.946.203
Дадени кредити, депозити и кауции	-	30.867.793	-	30.867.793
Хартии од вредност за тргување	81.775.404	-	-	81.775.404
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	392.243.569	392.243.569
Останати краткорочни побарувања	-	13.769.355	-	13.769.355
Вкупни средства на 31 декември 2018	81.775.404	59.583.351	392.243.569	533.602.324
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски			14.996.972	14.996.972
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2018			14.996.972	14.996.972

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година****15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање**

Опис	31.12.2018	30.06.2019
Државни обврзници	372.179.172	362.736.828
Краткорочен дел од обврзници (до 1 год.)	20.064.397	17.452.044
Тотал обврзници во доспевање	392.243.569	380.188.872

Државните обврзници се состојат од обврзници за денационализација и континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2028 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2024 до 2033 година и се со годишна каматна стапка од 2,9% до 5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции**На 30 јуни 2019***Депозити што доспеваат до 90 дена класификувани како парични средства и парични еквиваленти*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	21.06.2019-19.07.2019	5.000.411	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		5.000.411		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	09.11.2017 - 09.11.2019	6.150.556	3,30%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.160.784	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.159.561	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.332.815	3,10%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.157.009	3,20%	фиксна камата
Вкупно		30.960.725		

На 31 декември 2018*Депозити што доспеваат до 90 дена класификувани како парични средства и парични еквиваленти*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2018-15.01.2019	6.000.247	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		6.000.247		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	09.11.2017 - 09.11.2019	6.150.556	3,30%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.161.323	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160.092	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238.274	3,10%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.157.548	3,20%	фиксна камата
Вкупно		30.867.793		

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2018	30.06.2019
Обврзници за денационализација	46.919.993	38.635.010
Континуирани обврзници	34.855.411	38.765.069
Вкупно	81.775.404	77.400.079

Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 3,0% до 3,8 %. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2033 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2018	30.06.2019
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	461.674	371.195
Побарувања од вработените	1.322	1.751
Побарувања за аванси	37.884	57.842
Побарувања од камати	-	597.334
Вкупно	500.880	1.028.122

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2018	30.06.2019
Однапред платени трошоци	251.549	220.823
Трошоци што се разграничуваат на повеќе години	273.341	275.544
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување	12.743.585	11.550.727
Вкупно	13.268.475	12.047.094

Однапред платените трошоци и трошоците што се разграничуваат на повеќе години претставуваат трошоци за претплати за весници, списанија, Блумберг и слично.

20 Акционерски капитал

Со состојба на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2018 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 Гроуп плц., Љубљана	918	1.000	918.000	51%
Комерцијална Банка АД, Скопје	882	1.000	882.000	49%
Вкупно	1.800		1.800.000	100%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година

20 Акционерски капитал (продолжение)

Објавени дивиденди за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година од добивката за 2018 година

Конечна дивиденда од МКД 51.250 денари по акција:

Објавена дивиденда: 92.250 илјади денари

Објавени и платени дивиденди во текот на 2018 година од добивката за 2017 година

Конечна дивиденда од МКД 28.700 денари по акција:

Објавена дивиденда: 51.660 илјади денари

Објавената дивиденда во текот на 2019 година ќе се исплати во целост до 30.09.2019 година. Дивидендата за годината што завршува на 31 декември 2018 година е целосно исплатена во паричен износ.

21 Резервирања за трошоци и ризици

Со состојба на 31 март 2019 година против Друштвото се води една прекршочна постапка од страна на МАПАС за неисполнување на фидуцијарна должност. По основ на истата, Друштвото во 2016 година има направено резервација, и по овој основ евидентира обврски во износ од 1.968 илјади денари вклучена во позиција “Пресметано, а одложено плаќање на трошоците” во рамки на Билансот на состојба.

22 Резервирања за останати користи за вработените

Користи за вработените

Обврски за дефинирани користи

<i>Во илјади денари</i>	2018	2018
Сегашна вредност на обврската	-	340.084
	-	340.084

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

Останати користи за вработените

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

Опис	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2019- 30.06.2019
Резервирања за трошоци и ризици	-	340.084
Вкупно	-	340.084

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 30 јуни 2019 година****23 Потенцијални обврски**

На 30 јуни 2019 година против Друштвото се води еден судски спор (2018: три). Друштвото во 2019 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 30 јуни 2019 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2018: нема).

24 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2018 година се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2019-30.06.2019
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Камати од деловни картички	85	189
Наем на сеф	3.776	3.776
Негативни курсни разлики	6.603	6.250
Банкарска провизија	110.428	111.755
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	120.892	121.970
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	120.892	121.970
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2019-30.06.2019
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од позитивни курсни разлики	-	53
Вкупни приходи од поврзани субјекти	-	53
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2018	30.06.2019
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Средства на денарски трансакциски сметки	8.939.455	1.643.213
Средства на девизни трансакциски сметки	-	-
Вкупно средства кај поврзани субјекти	8.939.455	1.643.213
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2018	30.06.2019
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Обврски за бизнис картички	-	-
Обврски по основ на дивиденда	-	12.054.000
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	-	12.054.000
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Обврски по основ на дивиденда	-	11.918.700
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	-	11.918.700
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	-	23.972.700
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-

Опис	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2019-30.06.2019
Трошоци за клучен персонал	4.231.604	5.443.428

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

25 Настани по датумот на известување

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