



KB PRVO PENZISKO DRUŠTVO АД СКОПЈЕ

**НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ
ИЗВЕШТАИ**

За период 01.01.2013 -30.06.2013

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

(образец бр.1)

за период од 01.01.2013 до 30.06.2013 година

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2012	30.06.2013
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)		190.556.395	216.573.680
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	3.191.507	2.757.485
4		1. Основачки издатоци			
5		2. Гудвил (Goodwill)			
6		3. Патенти , лиценци и концесии			
7		4. Заштитни знаци и слични права		3.191.507	2.757.485
8		5. Аванси за нематеријални средства			
9		6. Останати нематеријални средства			
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	28.281.436	29.315.416
11		1. Земјишта и шуми			
12		2. Градежни објекти		24.834.853	24.456.685
13		3. Постројки и опрема		13.334	10.361
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		1.764.504	4.848.370
15		5. Аванси за материјални средства			
16		6. Материјални средства во подготовка		1.668.745	0
17		7. Останати материјални средства			
18	02	Вложување во недвижности			
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		159.083.452	184.500.779
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	159.083.452	154.460.897
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	0	30.039.882
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)		72.500.878	71.486.337
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		4.015.093	12.185.552
31		1. Жиро сметки		288.981	12.175.714
32		2. Благајна		6.369	7.060
33		3. Девизни сметки		17.731	8
34		4. Девизни акредитиви			

35		5. Девизна благајна		813	2.770
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	3.701.199	0
37		7. Останати парични средства			
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		0	0
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	4.459.584	303.559
43		1. Побарување од купувачите		0	0
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	4.422.458	200.200
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		0	42.000
48		6. Останати побарувања	18	37.126	61.359
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		0	0
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		0	0
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки			
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	27.113	23.525
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		0	1.361
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		27.113	22.164
58		3. Останати побарувања од вработените			
59	15	Останати побарувања			
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		57.865.752	52.622.438
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	19.327.586	20.356.864
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	26.136.134	32.265.574
65		5. Краткорочно орочени средства	16	12.402.032	0
66		6. Останати краткорочни вложувања			
67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	6.133.336	6.334.533
68		1. Однапред платени трошоци	19	192.257	180.365
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години	19	219.144	219.404
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани	19	5.721.935	5.934.764
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи			
72	32	Залиха на резервни делови			
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		0	16.730
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		263.057.273	288.060.016
75		Д. Вонбилансна евиденција			
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			

76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		245.723.234	273.180.708
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)		113.172.406	140.629.881
88		1. Акумулирана добивка		58.362.402	102.102.406
89		2. Добивка за финансиската година		54.810.004	38.527.475
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)		4.763.199	4.763.199
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)	24	4.763.199	4.763.199
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови			
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	24	4.763.199	4.763.199
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)		12.570.840	10.116.109
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	5.712.092	5.692.350
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	4.943.342	4.921.324
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	768.750	771.026
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		3.167.790	4.155.013
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		2.983.510	3.969.499
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		180.380	180.914
111		3. Обврски кон МАПАС		3.900	4.600
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		0	0
113		5. Обврски кон чуварот на имот		0	0
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		259.263	268.746
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		171.698	172.207
116		2. Обврски за персонален данок на доход		352	78.062
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		0	0
118		4. Обврски за даноци од добивката		87.213	18.477
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0	0

120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		0	0
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		0	0
122		2. Останати обврски спрема вработените			0
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања			
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		0	0
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)		3.431.695	0
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		3.431.695	0
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите			
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		17.334.039	14.879.308
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		263.057.273	288.060.016
133		Г. Вонбилансна евиденција			

БИЛАНС НА УСПЕХ

(образец бр.2)

за период од 01.01.2013 до 30.06.2013 година

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	30.06.2012	30.06.2013
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	68.663.054	79.386.564
02		Приходи од надоместок од придонеси		40.313.521	43.225.958
03		Приходи од надоместок од управување		28.348.604	36.160.606
04		Приходи од надоместок за премин		930	0
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	18.775.582	17.865.681
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		8.057.217	8.566.027
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		3.302.940	4.159.142
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		993.520	864.241
09		4. Трошоци за трансакции		498.977	410.214
10		5. Трошоци за маркетинг		1.060.193	954.990
11		6. Трошоци за агенти		4.671.310	2.620.985
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		191.425	290.082
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	49.887.473	61.520.884
14	76	Останати приходи на друштвото	5	26.975	114.226
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		31.291.623	30.920.445
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.050.860	1.029.405
17		2. Трошоци за услуги	7	3.150.449	3.510.891
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	18.455.250	17.567.643
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.596.833	1.610.007
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		0	0
21		6. Останати трошоци од работењето	9	7.038.233	7.202.499
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		5.995.178	7.930.049
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		1.140	680
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1	1
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	6.229.654	6.998.324
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	6.217	15.425
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	-602.648	523.721
30		8. Останати финансиски приходи		360.815	391.898
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		40.279	12.965
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		1.309	104
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		13.086	7.923
34		3. Останати финансиски расходи од работењети со поврзани субјекти			

35	4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		0	20
36	5. Затезнати камати			
37	6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		25.885	4.918
38	7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства			
39	8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба			
40	9. Останати финансиски расходи			
41	Вкупни приходи (1+14+22)		74.685.207	87.430.839
42	Вкупни расходи (5+15+31)		50.107.484	48.799.091
43	Добивка (загуба пред одданочување (41-42))		24.577.723	38.631.749
44	Данок на добивка		84.549	104.274
45	Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		24.493.174	38.527.475
46	Малцинско учество			
47	Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		24.493.174	38.527.475

Г-дин Јанко Тренкоски
 Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски
 Втор Генерален Директор

(образец бр.3)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО ГЛАВНИНАТА

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2012 година	110.459.024	113.172.405	22.091.805	245.723.234
Пренос во законски резерви				0
Добивка за периодот		38.527.475		38.527.475
Исплата на дивиденда		-11.070.000		-11.070.000
На 30.06.2013 година	110.459.024	140.629.880	22.091.805	273.180.708

(образец бр.4)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ - 30.06.2013 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	83.537.277
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	49.825.498
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	33.711.779
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	-9.540.103
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	4.931.217
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	-14.471.320
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	11.070.000
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	-11.070.000
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	8.170.459
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	4.015.093
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	12.185.552

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

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

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

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

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

На 30 јуни 2013 година, Друштвото има 28 вработени (30 јуни 2012: 26 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

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

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

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на 30 јуни 2013 и 30 јуни 2012.

2.2 Промени во сметководствените политики и обелоденувањата

а) Нови и изменети стандарди применети од Друштвото

Следните нови и изменети стандарди се задолжителни за првпат за финасиската година која започнува на 1 јануари 2010 година.

МСФИ 3 (ревидиран), “Деловни комбинации”, и последователните измени на МСС 27, “Консолидирани и единечни финансиски извештаи”, МСС 28 “Вложувања во придружени субјекти”, и МСС 31 “Учества во заеднички вложувања”, се потенцијално применливи за деловните комбинации на или по почетокот на првиот период за известување што започнува на или по 1 јули 2009 година.

Ревидираниот стандард продолжува да го применува методот на стекнување при деловни комбинации со некои значајни измени во споредба со МСФИ 3. На пример, сите плаќања за стекнување деловна комбинација се признати по објективна вредност на датумот на стекнување, со неизвесните плаќања класифицирани како долг, последователно мерливи преку добивки и загуби. Постои можност за избор при стекнувањето, за мерење на неконтролираното учество на стекнувачот или по објективна вредност или по пропорционалното неконтролирано учество во нето средствата на стекнатиот ентитет. Сите трошоци по основ на стекнување се евидентирани како трошок во периодот на стекнување.

Со примената на МСФИ 3 (ревидиран) Друштвото се обврзува на истовремена примена и на МСС 27 (ревидиран), “Консолидирани и единечни финасиски извештаи”.

МСС 27 (ревидиран) бара ефектите од сите трансакции со неконтролирани учества да се признаат во капитал доколку нема измени во контролата и овие трансакции нема да резултираат во гудвил или во добивки и загуби. Стандардот, исто така, го одредува сметководството кога контролата е изгубена. Останатото учество во субјектот е мерливо по објективна вредност, добивката или загубата се признаени во приходи или расходи.

(б) Стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди кои се во сила од 2010, но не се релевантни за Друштвото

Следните стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди се објавени и се задолжителни за сметководствените периоди на Друштвото што започнуваат на или по 1 јануари 2009 или подоцна, но Друштвото не ги применувала порано.

- **КТМФИ 17, “Распределба на неготовински средства на сопствениците”,** применлив за годишни периоди што почнуваат на или по 1 јули 2009 година. Ова не е релевантно во работењето на Друштвото затоа што таа не распределува неготовински средства.

- **КТМФИ 18, “Трансфери на средства од клиенти”**, применлив за трансфер на средства добиени на или по 1 јули 2009 година. Ова не е релевантно во работењето на Друштвото, затоа што нема трансфери на средства од клиенти.
- **КТМФИ 9, “Повторна преоценка на вградени деривативи и МСС 39, Финансиски инструменти: Признавање и мерење”**, во сила од 1 јули 2009 година. Оваа измена на КТМФИ 9 бара од ентитетот да изврши преоценка дали некој вграден дериватив треба да биде одвоен од основниот договор кога врши рекласификација на хибридно финансиско средство надвор од категоријата “објективна вредност преку добивки или загуби”. Ова преоценка треба да се изврши врз основа на постоечките околности на подоцнежниот датум помеѓу датумот на кој ентитетот за првпат станал договорна страна на договорот и датумот на модификација на договорот со која значително се промениле паричните текови кои произлегуваат од договорот. Ако ентитетот не е во можност да ја изврши оваа проценка, хибридниот инструмент останува класифициран по објективна вредност преку добивки или загуби.
- **КТМФИ 16, “Хеџинзи на нето вложување во работење со странство”**, во сила од 1 јули 2009 година. Оваа измена наведува дека, во хеџингот на нето вложување во работење со странство, хеџинг инструментите можат да се чуваат од страна на било кој ентитет или ентитети во рамките на групата (освен работењето со странство кое самото е хеџирано), се додека се исполнети барањата за назначување, документација и ефективност од МСС 39 што се однесуваат на хеџинг на нето вложување. Посебно, хеџинг стратегијата од групата треба да биде јасно документирана поради можноста од различни назначувања на различни нивоа на групата. МСС 38 (измена), “Нематеријални средства”, во сила од 1 јануари 2010 година. Измената појаснува како да се мери објективната вредност на нематеријални средства стекнати во деловна комбинација и дозволува групирање на нематеријални средства како единечно средство доколку секое средство има сличен економски корисен век.
- **Дополнителни извештаи за субјекти кои прв пат го усвојуваат стандардот” (Измена на МСС 1)** издаден во јули 2009 година. Измените се применливи за годишни периоди што почнуваат на или по 1 јануари 2010 година. Ова не е релевантно во работењето на Друштвото.
- **МСС 36 (измена), “Оштетување на средства”**, во сила од 1 јануари 2010 година. Оваа измена појаснува дека гудвилот на најголемите единици за генерирање пари (или група на единици) треба да биде наменет за потребите **Промени во сметководствените политики и обелоденувањата (продолжува)**
- на тестирање на оштетувањето на оперативниот сегмент, како што е дефинирано во точка 5 на МСФИ 8, “Оперативни сегменти” (што е, пред агрегација на сегменти со слични економски карактеристики).
- **МСФИ 2 (измени) “Трансакции на плаќање врз основа на акции подмирени со пари”**, во сила од 1 јануари 2010 година. Освен што ги обединуваат КТМФИ 8, “Делокруг на МСФИ 2”, и КТМФИ 11, “МСФИ 2 - Трансакции со групи и сопствени акции”, измените се однесуваат и на упатствата на КТМФИ 11 за класификација на групните аранжмани кои не се опфатени со тоа толкување.
- **МСФИ 5 (измена), “Нетековни средства кои се чуваат за продажба и прекинато работење”**. Измената појаснува дека МСФИ 5 ги специфицира обелоденувањата потребни во поглед на нетековните средства (или групи за оттуѓување)

класифицирани како такви кои се чуваат за продажба или непрекинато работење. Исто така, појаснува дека општиот услов од МСС 1 е сеуште применлив, особено точка 15 (со цел постигнување на објективно презентирање) и точка 125 од МСС 1 (извори на проценка на неизвесност).

- **Подобрувања на Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување 2009** издадени во април 2009 година. Датумите за стапување во сила се разликуваат од стандард до стандард, но повеќето стапуваат во сила на 1 јануари 2010 година.

(в) Стандарди, толкувања и дополнувања на стандардите издадени, но не се во сила за финансиската година која започнува на 1 јануари 2010 година

- **МСФИ 9, “Финансиски инструменти”**, издаден во декември 2009 година. Се однесува на класификација и мерливост на финансиските средства кои можат да имаат влијание врз сметководството на Друштвото во однос на финансиските средства. Стандардот не е применлив до 1 јануари 2013 година, но е достапен и за порано усвојување. Друштвото сеуште не го проценила целосното влијание на МСФИ 9. Друштвото сеуште не одлучило за денот на усвојувањето на МСФИ 9.
- Ревидиран **МСС 24, “Обелоденувања на поврзани страни”**, (издаден во ноември 2009 година) го заменува МСС 24 “Обелоденувања на поврзани страни” (издаден 2003 година). Ревидираниот МСС 24 е применлив од 1 јануари 2011 година. Предвремена примена е дозволена.
- **“Класификација на емисии на права” (Измена на МСС32)**, издаден во октомври 2009 година. За емисии на права понудени за одредена сума во странска валута, тековната практика бара таквите прашања да се сметаат како дериватни обврски. Во измената се вели дека доколку таквите права се издадени пропорционално на постоечките акционери во истата класа за непроменлив износ на валута, тие треба да се класифицираат како капитал без оглед на валутата во која е деноминирана цената за извршување. Измената е применлива за годишни периоди што почнуваат на или по 1 февруари 2010 година. Предвремена примена е дозволена.
- **“Претплати за барањата за минимум финансирање” (Измени на КТМФИ 14)**, (издаден во ноември 2009 година). Измените ја корегираат ненамерната последица од КТМФИ 14, “МСФИ 19- Ограничувањето на средствата за дефинирани користи, барања за минимум финансирање и нивна интеракција”. Без измените, на субјектите не им е дозволено да ги признаваат како **Промени во сметководствените политики и обелоденувањата (продолжува)**
- средства доброволните претплати за минимум придонеси за финансирање. Ова не било предвидено при издавањето на КТМФИ 14 и со измените се надминал проблемот. Измените се применливи за годишните периоди што почнуваат на 1 јануари 2011 година. Предвремена примена е дозволена. Измените треба да се применат ретроспективно, до најраниот споредбено презентираен период.
- **КТМФИ 19, “Подмирување на финансиски обврски со капитални инструменти”**. Ги појаснува барањата на МСФИ кога субјектот повторно преговара за условите на финансиската обврска со наемодавателот и кога наемодавателот се согласува за прифаќање на акциите на субјектот и останатите капитални инструменти со цел да се подмири финансиската обврска во целост или делумно. Толкувањето е применливо за годишни периоди што почнуваат на или по 1 јули 2010 година. Предвремена примена не е дозволена.
- **Подобрувања на Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување 2010 година** се издадени во мај 2010 година. Датумите за стапување во сила се разликуваат, но повеќето стапуваат во сила на 1 јануари 2010 година.

2.3 Трансакции во странска валута

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

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

	30 јуни 2012	30 јуни 2013
1 ЕУР	61,6321	61,6821
1 УСД	48,9532	47,1576

2.4 Нетирање

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

2.5 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 висина од 3,75% (од 01.01.2013 до 31.05.2013: 4%) во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2012 година 4%).
- Месечен надоместок во износ од 0,045% 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”) (од 01.01.2013 до 31.05.2013: 0,05%), (во 2012 година 0,05%).
- 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.
- Надоместокот од уплатените придонеси максимум од 2,9% (од 01.01.2013 до 31.05.2013: max 4%) од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2012 година максимум 4%).
- Месечен надоместок во износ од 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.

2.6 Трошоци за управување со фондовите

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (во 2012: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Доколку фондовите имаат средства надвор од територијата на Република Македонија, чуварот на имот избира субчувар на имот за чување на тие средства, кој е банка или специјализирана депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и овластена за таква дејност во согласност со законите на државата каде ќе се врши чување на средствата на фондовите.

Чувар на имот на средствата на фондовите со кои управува Друштвото е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје. Надоместокот кој се плаќа на НЛБ Тутунска Банка АД Скопје за Задолжителниот фонд изнесува 0,064% годишно (до април 2013: 0,069%) од вкупните средства на фондот. Вкупната вредност на двата фонда во април надмина 200 милиони еур, и согласно договорот помеѓу Друштвото и Чуварот истиот се намали од 0,069% на 0,064%.

Надоместокот кој се плаќа на НЛБ Тутунска Банка АД Скопје за Доброволниот фонд изнесува 0,25% годишно (во 2012: 0,25%) од вкупните средства на фондот.

Трошоци за ПИОМ

Друштвото признаваше трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија (во понатамошниот текст “ПИОМ”) како процент од вкупно уплатените придонеси на секој член на Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото. Овој надоместок наплатен од ПИОМ и одобрен од Владата на Република Македонија од јануари 2013 година до 31 мај 2013 година изнесуваше 0,1% од уплатените придонеси. Од 01 јуни 2013 година овој надоместок не се наплатува.

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.

Трошоци за маркетинг

Друштвото признава трошоци за маркетинг услуги во периодот кога истите настануваат. Маркетинг услугите на Друштвото вклучуваат креирање и емитување на реклами на

телевизија, радио, печатени медиуми и интернет, различни видови на промоции, дизајнирање и дистрибуција на маркетинг материјали, рекламирање на карактеристиките на системот на задолжително и доброволно пензиско осигурување. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

2.7 Финансиски средства

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

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

Кредити и побарувања

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

Почетно признавање на финансиските средства

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

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

Последователно евидентирање на финансиските средства

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

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

Објективните вредности на котираните вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирани хартии од вредност), Друштвото утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

Депризнавање

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Друштвото ги пренело значително сите ризици и користи од сопственоста. Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени или откажани.

2.8 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековните добивки и загуби.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на Извештајот за финансиската состојба, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во тековните добивки или загуби. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се анулира преку добивки или загуби.

2.9 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.10 Недвижности, постројки и опрема

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

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната (проценетата набавна) вредност на недвижностите, постројките и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на недвижностите, постројките и опремата:

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

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во добивките или загубите во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

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

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

2.11 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.

2.12 Парични средства и еквиваленти

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

2.13 Резервирање

Резервирање се признава кога Друштвото има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на Извештајот за финансиската состојба и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

2.14 Надомести за вработените

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

2.15 Данок од добивка

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

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

Данок на непризнаени расходи

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

Данок на исплатена дивиденда и друга распределба на добивката

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

Данок на додадена вредност

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

2.16 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.

2.17 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Резерви

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

(г) Нераспределени добивки

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

(д) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што се објавени по датумот на Извештајот за финансиската состојба се објавени во Белешката за последователни настани.

2.18 Преземени и неизвесни обврски

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

2.19 Трансакции со поврзани субјекти

Поврзана страна во однос на одредено правно лице или физичко лице е:

а) поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 10% од акциите со право на глас или поседуваат помал процент, и имаат посредна или непосредна контрола врз одлучувањето во тоа правно лице;

б) било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 10% од акциите со право на глас или поседува помал процент, и има посредна или непосредна контрола врз одлучувањето на тоа правно лице;

в) било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 20% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 20% од акциите со право на глас во првото правно лице;

г) физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице;

д) член на управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице и

ѓ) во врска со лицата наведени погоре, лица кои се во сродство преку брак или посвојување, деца и родители, браќа и сестри, полубраќа и полусестри, баби, дедовци и внуци, на друг начин се крвно поврзани до втор степен, лица кои се во однос родител старател и дете, маќеа или очув и посинок и поќерка и снаа, зет и родители на брачните другари.

2.20 Настани по датумот на известување

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

3 Управување со ризици од финансирање

Деловните активности на Друштвото се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со ризиците од финансирање вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Друштвото се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Друштвото.

Политиките на Друштвото за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Друштвото редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Секторот за управување со ризици во соработка со Раководството на Друштвото во согласност со политиките. Ризиците од финансирање се идентификуваат и проценуваат во тесна соработка со деловните единици на Друштвото. Писмените политики и процедури го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја, како што се ризикот од курсни разлики и ризикот од каматни стапки.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Друштвото според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 30 јуни 2013 и 31 декември 2012 .

Управување со ризици од финансирање

	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и други готовински средства	12.185.552	-	-	-	12.185.552
Дадени кредити, депозити и кауции	30.039.882	-	-	-	30.039.882
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	32.265.574	-	-	-	32.265.574
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	174.817.761	-	-	-	174.817.761
Останати побарувања	6.661.617	-	-	-	6.661.617
Вкупно на 30 јуни 2013	255.970.386	-	-	-	255.970.386
Вкупно на 31 декември 2012	231.584.330	-	-	-	231.584.330

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 март 2013 и 31 декември 2012 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање .

30 јуни 2013	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 и парични еквиваленти	12.175.722	-	-	-	-	9.830	-	12.185.552

(Износите се во апсолутни износи во денари)

Пласмани во банки	28.005	-	-	18.000.100	-	-	12.011.777	30.039.882
ХВ за тргување	32.265.574	-	-	-	-	-	-	32.265.574
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	174.817.761	174.817.761
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	6.661.617	6.661.617
Вкупни средства	44.469.301	0	0	18.000.100	0	9.830	193.491.155	255.970.386
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	4.763.199	-	4.763.199
Останати обврски	-	-	-	-	-	10.116.109	-	10.116.109
Вкупни обврски	0	0	0	0	0	14.879.308	0	14.879.308
Нето каматен ризик	44.469.301	0	0	18.000.100	0	(14.869.478)	193.491.155	241.091.078

31 декември 2012

Вкупни средства	30.144.045	0	0	0	0	10.627.215	190.813.070	231.584.330
Вкупни обврски	-	-	-	-	-	17.334.040	-	17.334.040
Нето каматен ризик	30.144.045	0	0	0	0	(6.706.825)	190.813.070	214.250.290

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2013 и 2012 година (во %):

	31 декември 2012			30 јуни 2013		
	Еур	Усд	Мкд	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и други готовински средства	-	-	-	-	-	-
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,23%	-	-	6,03%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	5,57%	-	-	5,00%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	6,08%	-	-	6,35%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на денот на Извештајот на финансиската состојба. Со состојба на 30 јуни 2013, доколку каматните стапки се 100 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 30 јуни 2013 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 2,60 милиони Денари.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 30 јуни 2013 и 31 декември 2012 година.

	30 јуни 2013	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства						
Парични средства и парични еквиваленти		2.697	56	73	12.182.726	12.185.552
Пласмани во банки		-	-	-	30.039.882	30.039.882

(Износите се во апсолутни износи во денари)

ХВ за тргување	32.265.574	-	-	-	32.265.574
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	174.817.761	-	-	-	174.817.761
Останати побарувања		-	-	6.661.617	6.661.617
Вкупни средства	207.086.032	56	73	48.884.225	255.970.386
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	771.026	-	-	9.684.523	10.455.549
Останати обврски	180.914	-	-	4.242.845	4.423.759
Вкупни обврски	951.940	0	0	13.927.368	14.879.308
Нето девизна позиција	206.134.092	56	73	34.956.857	241.091.078

31 декември 2012

Вкупно средства	204.547.910	17.731	0	27.018.689	231.584.330
Вкупно обврски	949.130	0	0	16.384.910	17.334.040
Нето девизна позиција	203.598.780	17.731	0	10.633.779	214.250.290

3.2 Ризик од ликвидност

Друштвото е изложено на дневни повлекувања на средства од своите расположливи готовински ресурси на тековните сметки, доспеаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

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

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
30 јуни 2013						
Средства						
Парични средства и парични еквиваленти	12.185.552	-	-	-	-	12.185.552
Пласмани во банки			-	30.039.882	-	30.039.882
ХВ за тргување	32.265.574	-	-	-	-	32.265.574
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	1.540.180	18.816.684	139.865.253	14.595.644	174.817.761
Останати побарувања	6.661.617	-	-	-	-	6.661.617
Вкупни средства	51.112.743	1.540.180	18.816.684	169.905.135	14.595.644	255.970.386
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	929.150	-	4.763.200	4.763.199	-	10.455.549
Останати обврски	4.423.759	-	-	-	-	4.423.759
Вкупни обврски	5.352.909	-	4.763.200	4.763.199	-	14.879.308
Нето ликвидна разлика	45.759.834	1.540.180	14.053.484	165.141.936	14.595.644	241.091.078
31 декември 2012						
Вкупно средства	40.771.260	-	31.729.618	147.188.951	11.894.500	231.584.329
Вкупно обврски	12.570.741	-	-	4.763.199	-	17.334.040
Нето ликвидна разлика	28.200.520	-	31.729.618	142.425.752	11.894.500	214.250.290

3.3 Проценка на објективната вредност

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на претпоставка на раководството, зависно од видот на средството или обврската.

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

Во следната табела се прикажани финансиските средства измерени според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба во согласност со хиерархијата на објективната вредност. Оваа хиерархија ги групира финансиски средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

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

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

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	32.265.574	-	-	32.265.574

Хартиите од вредност кои се чуваат за тргување се состојат од обврзници за денационализација и се котираны на Македонската Берза. Евидентирани се по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена на датумот на Извештајот за финансиската состојба.

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

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

	31 декември 2012		30 јуни 2013	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	4.015.093	4.015.093	12.185.552	12.185.552
Пласмани во банки	12.402.032	12.402.032	30.039.882	30.039.882
ХВ кои се чуваат до доспевање	178.411.038	180.455.545	174.817.761	177.518.905
Останати побарувања	10.620.033	10.620.033	6.661.617	6.661.617
Вкупни средства	205.448.196	207.492.703	223.704.812	226.405.956
Обврски				
Нетековни обврски	4.763.199	4.763.199	4.763.200	4.763.200
Останати тековни обврски	12.570.841	12.570.841	10.116.108	10.116.108
Вкупни обврски	17.334.040	17.334.040	14.879.308	14.879.308

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Останати финансиски средства

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

Депозити и обврски по кредити

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

3.4 Управување со капиталот

При управување на својот капитал, Друштвото се придржува кон следните цели:

- Придржување кон условите во врска со капиталот поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Друштвото да продолжи со своето деловно работење во континуитет и

- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Друштвото е должно да ја следи структурата на својот капитал. Структурата вклучува обврски по кредити, пари и парични еквиваленти и капитал, кој се состои од уплатен капитал и акумулирана добивка.

Показател на задолженост

Показателот на задолженост е прикажан како што следува:

	31 декември 2012	30 јуни 2013
Обврски спрема поврзани субјекти	10.475.291	10.455.549
Пари и други готовински средства	(4.015.093)	(12.185.552)
Нето обврски	6.460.198	(1.730.003)
Главнина	245.723.234	273.180.708
Показател на задолженост	0,03	0,01

Усогласеност со законската регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, односно со член 20 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, доколку дојде до зголемување на главнината на Друштвото, Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на дневна основа. На 30.06.2013 состојбата е следна:

	31 декември 2012	30 јуни 2013
Главнина	245.723.234	273.180.708
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
	222,45%	247,31%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

	30.06.2012	30.06.2013
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	39.734.694	42.331.121
2. Приходи од надоместок за премин	930	0
3. Приходи од надоместок за управување	28.130.039	35.726.453
Вкупни приходи од управување со фондот	67.865.662	78.057.574
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	7.920.045	8.334.886
2. Расходи за чуварот на имот	3.241.535	4.038.680
3. Расходи за Фондот на ПИОМ(%од уплатени придонеси)	993.520	864.241
4. Трошоци за трансакции	345.214	228.914
5. Трошоци за маркетинг	913.546	750.479
6. Трошоци за агенти	3.670.009	1.921.008
7. Останати трошоци за управување со фондот	126.313	178.895
Вкупни расходи од управување со фондот	17.210.180	16.317.103

Добивка или загуба од управувањето со задолжителниот фонд	50.655.482	61.740.472
--	-------------------	-------------------

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	30.06.2012	30.06.2013
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	578.827	894.837
2. Приходи од надоместок за управување	218.565	434.153
Вкупни приходи од управување со фондот	797.392	1.328.990
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	137.172	231.141
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	61.406	120.462
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	153.763	181.300
5. Трошоци за маркетинг	146.648	204.511
6. Трошоци за агенти	1.001.301	699.977
7. Останати трошоци за управување со фондот	65.113	111.187
Вкупни расходи од управување со фондот	1.565.402	1.548.578
Добивка или загуба од управувањето со доброволниот фонд	-768.010	-219.588

5 Останати приходи на Друштвото

	30.06.2012	30.06.2013
Останати приходи	26.975	114.226
	26.975	114.226

6 Трошоци за сировини и други материјали

	30.06.2012	30.06.2013
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	258.275	286.873
Потрошена енергија	792.585	742.532
	1.050.860	1.029.405

7 Трошоци за услуги

	30.06.2012	30.06.2013
Трошоци за такси	110.780	187.070
Трошоци за пошта, телефон и интернет	1.288.478	1.387.613
Услуги за одржување	1.455.879	1.511.736
Трошоци за наем	253.160	330.183
Останати услуги	42.152	94.289
	3.150.449	3.510.891

8 Плати и надомести

	30.06.2012	30.06.2013
Бруто плати	16.382.046	15.336.985
Регрес за годишен одмор	362.206	381.321
Премии за доброволно осигурување на вработените	678.625	733.617
Надомест за одвоен живот	274.808	298.425
Трошоци за службени патувања	574.731	659.311
Трошоци за стручно образование	164.715	136.413
Останати трошоци за вработените	18.119	21.571
	18.455.250	17.567.643

9. Останати трошоци од работењето

	30.06.2012	30.06.2013
Трошоци кон Прва Гроуп плц., Словенија за консултантски услуги	5.450.641	5.457.630
Правни, нотарски, ревизорски услуги и услуги за превод	14.099	55.565
Надомести за членови на Надзорен одбор	586.372	563.096
Репрезентација, спонзорства и донации	534.470	691.332
Надомести за надворешни соработници	8.889	23.333
Даноци и членарини	38.119	107.629
Банкарски надомести	111.540	126.194
Премии за осигурување	39.173	15.551
Други нематеријални трошоци	254.930	162.169
	7.038.233	7.202.499

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

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

	30.06.2012	30.06.2013
Камати на депозити	981.865	849.208
Камати на хартии од вредност	2.821.761	3.833.471
Приходи од дисконт на хартии од вредност	2.426.027	2.337.174
Нереализирани добивки од хартии од вредност	(602.647)	502.192
Реализирани добивки од хартии од вредност	360.815	391.898
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	6.216	15.425
	5.994.037	7.929.368

11 Данок на непризнаени расходи

	30.06.2012	30.06.2013
Данок на непризнаени расходи	84.549	104.274
	84.549	104.274

12 Нематеријални средства

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
01.јан.13	12.728.124	900.000	304.983	13.933.107
Набавки во текот на годината	-			-
Активирање на нематеријални средства				-
30 јуни.13	12.728.124	900.000	304.983	13.933.107
Акумулирана амортизација				
На 01 јануари 2013	9.841.600	900.000	-	10.741.600
Амортизација за годината	434.022	-		434.022
На 30 јуни 2013	10.275.622	900.000	-	11.175.622
Нето евидентирана вредност				
На 30 јуни 2013	2.452.502	-	304.983	2.757.485
На 31 декември 2012	2.886.524	-	304.983	3.191.507

13 Недвижности, постројки и опрема

Набавна вредност	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
На 01 јануари 2013	30.253.270	12.772.718	1.668.745	44.694.733
Набавки во текот на годината	-	3.878.709	-1.668.745	2.209.964
Отуѓување и расходување	-	-625.590		-625.590
На 30 јуни 2013	30.253.270	16.025.837	0	46.279.107
Акумулирана амортизација				
На 01 јануари 2013	5.418.416	10.994.880	0	16.413.296
Амортизација за годината	378.168	711.747		1.089.915
Отуѓување и расходување		-539.520		-539.520
На 30 јуни 2013	5.796.584	11.167.107	0	16.963.691
Нето евидентирана вредност				
На 30 јуни 2013	24.456.686	4.858.730	0	29.315.416
На 31 декември 2012	24.834.853	1.777.838	1.668.745	28.281.437

Со состојба на 30 јуни 2013 година и 31 декември 2012 на објектите во сопственост на Друштвото во износ од Денари 30,252 илјади е воспоставено заложно право - хипотека во корист на Комерцијална Банка АД Скопје (Белешка 22).

14 Финансиски инструменти по категории

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

	По обј.вред преку доб. и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
30 јуни 2013				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	12.185.552	-	12.185.552
Дадени кредити, депозити и кауции	-	30.039.882	-	30.039.882
Хартии од вредност за тргување	32.265.574	-	-	32.265.574
Хартии од вредност чувани до доспевање	-	-	174.817.761	174.817.761
Останати краткорочни побарувања	-	6.661.716	-	6.661.716
	32.265.574	48.887.150	174.817.761	255.970.386
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти			4.763.199	4.763.199
Останати обврски			10.116.109	10.116.109
			14.879.308	14.879.308
			Останати финансиски обврски	Вкупно
31 декември 2012				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	4.015.093	-	4.015.093
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.402.032	-	12.402.032
Хартии од вредност за тргување	26.136.134	-	-	26.136.134
Хартии од вредност чувани до доспевање	-	-	178.411.038	178.411.038
Останати краткорочни побарувања	-	10.620.033	-	10.620.033
	26.136.134	27.037.158	178.411.037	231.584.330
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти			4.763.199	4.763.199
Останати обврски			12.570.841	12.570.841
			17.334.040	17.334.040

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	31.12.2012	30.06.2013
Државни обврзници	159.083.452	154.460.897
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	19.327.586	20.356.864
	178.411.038	174.817.761

Државните обврзници во износ од 90,605 милиони денари се обврзници за денационализација и 90,296 милиони денари се континуирани обврзници кои се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација доспеваат во еднакви месечни рати на 31 мај секоја година до 31 мај 2023 година и се со годишна каматна стапка од 2,00% . Континуираните обврзници доспеваат во период од 2015 до 2018 година и се со годишна каматна стапка од 5,15% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

Состојба на 30.06.2013

депозити што доспеваат над 1 година

ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.007.666 ден.	6,00%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	18.02.2013-18.02.2016	8.002.800 ден.	6,30%	варијабилна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013 - 25.04.2016	4.004.110 ден.	6,25%	фиксна камата
НЛБ ТУТУНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	14.06.2013 - 14.06.2016	10.025.306 ден.	5,75%	варијабилна камата

Состојба со 31.12.2012

Депозити што доспеваат до 90 дена

ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2012 - 15.01.2013	3.701.198	3,00%	варијабилна камата
--------------------------	-------------------------	-----------	-------	--------------------

Депозити што доспеваат до 1 година

ХАЛК БАНКА	05.06.2012 - 05.06.2013	12.402.032	5,90%	фиксна камата
------------	-------------------------	------------	-------	---------------

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

	31.12.2012	30.06.2013
Обврзници за денационализација	18.994.796	24.924.655
Континуирани обврзници	7.141.148	7.340.918
	26.136.134	32.265.574

Обврзниците со износ од 24,924 милиони денари се однесуваат на обврзници за денационализација, а 7,341 милиони денари се однесуваат на континуирани обврзници. И двата типа на обврзници се издадени од Министерството за финансии на Република

Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2023 година. Континуираните обврзници е со каматна стапка од 5,15% до 5,5%, каматата се исплатува во годишни рати а главниците доспеваат од период 2015 до 2018 година.

18 Останати побарувања

	31.12.2012	30.06.2013
Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања	27.113	22.164
Побарувања за аванси	37.126	61.359
Побарувања за надомест од уплатени придонеси	4.422.458	200.200
Останати побарувања	-	43.361
	4.486.697	327.084

19 Односпред платени трошоци и пресметани приходи

	31.12.2012	30.06.2013
Односпред платени трошоци (претплати за весници, списанија)	192.257	180.365
Односпред платени трошоци за Блумберг	219.144	219.404
Пресметани, а ненаплатени приходи од провизија за управување	5.721.935	5.934.764
	6.133.336	6.334.533

20 Основна главнина

Со состојба на 30 јуни 2013 година, основната главнина на Друштвото изнесува Денари 110.459 илјади односно Евра 1.800.000 кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва Гроуп плц., Љубљана	918	1,000	918.000	51%
Комерцијална Банка АД, Скопје	882	1,000	882.000	49%
Вкупно	1,800		1,800,000	100%

21 Заработка по акција

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

	30.06.2012	30.06.2013
Заработка која припаѓа на акционерите	24.493.174	38.527.475
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	24.493.174	38.527.475
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (Денари по акција)	13.607	21.404

22 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2012		30.06.2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Долгорочни бврски спрема поврзани субјекти	-	9.526.399	-	9.526.399
<i>Тековна достасаност</i>	<i>4.763.199</i>	<i>(4.763.199)</i>	<i>4.763.199</i>	<i>(4.763.199)</i>
	4.763.199	4.763.199	4.763.199	4.763.199

Обврските во износ од Денари 9,527 милиони се однесуваат на бескаматни обврски кон Комерцијална банка АД Скопје за набавка на деловните простории на Друштвото, со 10 години период на отплата во кои е вклучен грејс период од 5 години (Белешка 12).

23 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 30 јуни 2013 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Друштвото редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Друштвото кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Друштвото верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

24 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 30 јуни 2013 и 31 декември 2012 се како што следи:

	31.12.2012	30.06.2013
Побарувања	0	0
Обврски	10.475.291	10.455.549

Обврски кон поврзани субјекти во износ од 10.455.549 ден се однесуваат на:
929.150 ден. за тековни обврски
4.763.200 ден. тековна обврска за исплата на рата за деловниот објект
4.763.199 ден. долгорочна обврска за исплата на рата за деловниот објект

На 18.06.2013 година на оснивачите е исплатен нето износ од 10.251.373 ден. по основ на дивиденда од 2012 година - согласно одлука на Собрание на акционери одржано на 27.03.2013 година.

Расходите со поврзаните субјекти за период 01.01.2013 – 30.06.2013 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

	30.06.2012	30.06.2013
Приходи	1.140	681
Расходи	6.104.192	6.352.083

СКУПИНА ПРВА Заваровалнички холдинг д.д Љубљана-Словенија

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција по фактура ЕУР	Износ на трансакција со ДДВ	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000006	31.01.2013	12.500,00 ЕУР	907.981 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000010	28.02.2013	12.500,00 ЕУР	909.563 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000014	31.03.2013	12.500,00 ЕУР	909.519 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000016	30.04.2013	12.500,00 ЕУР	909.994 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000019	31.05.2013	12.500,00 ЕУР	910.068 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000023	30.06.2013	12.500,00 ЕУР	910.505 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013

Комерцијална банка АД Скопје

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ден.	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-2013-18-105	31.01.2013	108.875	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2013-8325	28.02.2013	109.064	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2013-13592	31.03.2013	109.084	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	04-2013-18626	30.04.2013	109.116	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	05-2013-22818	31.05.2013	109.125	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	06-2013-26840	30.06.2013	109.143	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12

деловниот простор и веб страна на КБ)					
Трошоци за склучени агентски договори	02-91-2013-877	31.01.2013	2.340	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2013-141	28.02.2013	2.880	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	04-901-2013-187	31.03.2013	5.190	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	05-901-2013-227	30.04.2013	3.630	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	06-901-2013-270	31.05.2013	900	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	по спецификација	30.06.2013	2.520	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-005-71	31.01.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-016-4429	28.02.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-027-8714	31.03.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-043-13889	30.04.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-055-18972	31.05.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-069-23053	30.06.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12

25 **Настани по датумот на известување**

По 30 јуни 2013 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

(последна страна)