

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за период 01.01.2015 – 30.06.2015

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
за период од 01.01.2015 до 30.06.2015 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2014	30.06.2015
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		248.019.300	252.561.441
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.897.520	2.968.946
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.897.520	2.968.946
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	27.960.129	26.922.359
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		23.382.608	23.025.056
13		3. Постройки и опрема		2.352	1.296
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		4.575.169	3.896.007
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		217.161.651	222.670.136
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	15	192.135.724	197.646.892
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции	16	25.025.927	25.023.244
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		86.096.468	91.528.773

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		2.831.569	8.208.068
31		1. Жиро сметки		137.902	5.175.356
32		2. Благајна		6.419	20.176
33		3. Девизни сметки		30.801	162.530
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		6.278	87
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	15,17	2.650.169	2.849.919
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	6.431.334	10.089.153
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	6.369.830	10.025.740
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања	18	61.504	63.413
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	97.683	26.723
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	70
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	97.683	26.653
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		68.176.083	64.671.565
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15	21.312.071	15.432.043
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	46.864.012	49.239.522
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	8.559.799	8.527.180
68		1. Однапред платени трошоци		181.462	80.907
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		235.564	259.781
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		8.142.773	8.186.492
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	6.084
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		334.115.768	344.090.214
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		314.974.999	337.563.935
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии н емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	22.091.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		182.424.171	205.013.107
88		1. Акумулирана добивка		107.737.536	167.049.171
89		2. Добивка за финансиската година		74.686.635	37.963.936
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		19.140.769	6.526.279
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	1.005.904	992.282
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	160.535	143.965
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	845.369	848.317
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		4.855.104	4.406.647
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.482.470	4.225.693
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		372.634	180.954
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		8.450.407	931.736
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		207.001	186.196
116		2. Обврски за персонален данок на доход		6.833	19.637
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		8.236.573	709.604
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	16.299
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	-
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		4.829.354	195.614
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		4.829.354	195.614
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		19.140.769	6.526.279
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		334.115.768	344.090.214
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ
за период од 01.01.2015 до 30.06.2015 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2014 - 30.06.2014	01.01.2015 - 30.06.2015
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	82.193.972	90.252.754
02		Приходи од надоместок од придонеси		40.707.577	43.052.113
03		Приходи од надоместок од управување		41.486.395	47.200.641
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	18.511.807	22.078.923
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		9.327.437	10.743.239
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		5.410.655	6.723.671
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		0	0
09		4. Трошоци за трансакции		764.661	959.643
10		5. Трошоци за маркетинг		1.612.324	2.516.857
11		6. Трошоци за агенти		687.585	260.891
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		709.145	874.622
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	63.682.165	68.173.831
14	76	Останати приходи на друштвото	5	3.404	670
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		32.140.077	34.716.213
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	6	856.609	871.284
17		2. Трошоци за услуги	7	3.561.478	3.463.621
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	17.785.018	19.745.463
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.756.612	1.827.365
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	8.180.360	8.808.480
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		8.332.092	8.127.701
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		210	887
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1.262	412
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	7.899.765	7.845.704
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	13.770	36.756

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	87.560	(68.184)
30		8. Останати финансиски приходи	10	329.525	312.126
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		30.173	48.025
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		602	668
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		10.626	6.622
34		3. Останати финансиски расходи од работењети со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		1.132	3.199
36		5. Затезнати камати			
37		6.Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		17.813	37.536
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)		90.529.468	98.381.125
42		Вкупни расходи (5+15+31)		50.682.057	56.843.161
43		Добивка (загуба пред одданочување (41-42)		39.847.411	41.537.964
44		Данок на добивка	11	148.632	3.574.028
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		39.698.779	37.963.936
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		39.698.779	37.963.936

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 31.12.2014 година	110.459.024	182.424.171	22.091.805	314.974.999
Пренос во законски резерви	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	37.963.936	-	37.963.936
Дивиденда за исплата	-	(15.375.000)	-	(15.375.000)
На 30.06.2015 година	110.459.024	205.014.107	22.091.805	337.563.935

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 30.06.2015 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	86.628.894
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	71.137.324
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	15.491.571
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	6.121.050
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	861.122
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	5.259.929
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	15.375.000
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	15.375.000
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	5.376.499
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	2.831.569
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	8.208.068

1 Општи информации

КБ Прво пензиско друштво АД, Скопје (“Друштвото”) е акционерско друштво основано врз основа на одлуката на Основен Суд Скопје бр. 3147/2005 на 19 мај 2005 година. Друштвото е регистрирано со седиште на Бул. Илинден бр. 1 Скопје, Република Македонија.

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

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

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

На 30 јуни 2015 година, Друштвото има 30 вработен (30 јуни 2014 година: 30 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва (објавен во Службен весник на РМ бр. 28/04 со измените 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/2011, 166/12, 70/2013, 119/2013 и 187/2013), Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС) (објавен во Службен весник на РМ бр. 11/2011 и 30/2012) и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 159/2009 и 164/2010), каде што се објавени Меѓународните сметководствени стандарди за финансиско известување (МСФИ) од МСФИ 1 до МСФИ 8, Меѓународните сметководствени стандарди (МСС) од МСС 1 до МСС 41, Толкувањата на Комисијата за толкувања на меѓународно финансиско известување (КТМФИ) од КТМФИ 1 до КТМФИ 17 и Толкувањата на Постојаниот комитет за толкување ПКТ од ПКТ 1 до ПКТ 31 МСФИ (вклучувајќи МСФИ 1), предходно познати како МСС (Меѓународни сметководствени стандарди), беа иницијално објавени во Службен весник во 1997 година и оттогаш беа неколку пати ажурирани. Последното ажурирање беше во декември 2009 година применливо од 1 јануари 2010 година.

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

Подготовката на овие финансиски извештаи 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.

2.2 Трансакции во странска валута

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

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Извештај за финансиската состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претворањето 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 2015	31 декември 2014
1 ЕУР	61,6958	61,4814
1 УСД	55,4170	50,5604

2.3 Нетирање

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

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

2.4 Признавање на приходи

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 3,25%, (за 2014 година надоместокот изнесува 3,5%).
- Месечен надоместок во висина од 0,04% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2014 година е 0,045%).
- 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 20134 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2014 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Трошоци за управување со фондовите

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2013: 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 чуварот на имот изнесува 0,066% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд започнувајќи од 10.02.2015 година. За периодот од 24.01.2015 до 09.02.2015 година надоместокот изнесуваше 0,07% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд. Надоместокот за чуварот на имот за Доброволниот фонд изнесува 0,25% годишно од вкупните средства (во 2014 година: 0,25%).

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)

Трошоци за ПИОМ

Надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување изнесува 0% за 2015 и 2014 година, (во 2013 година за периодот од 01.06.2013 година до 31.12.2013 година изнесуваше 0% и 0,1% за периодот од 01.01.2013 година до 31.05.2013 година).

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 лицензирање на агентите, лица ангажирани по договор на дело со цел придобивање на нови членови во фондовите. Согласно Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво член 3 точка 3, Друштвото ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди.

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.

2.6 Финансиски средства

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

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

2.6 Финансиски средства (продолжува)

Кредити и побарувања

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

Почетно признавање на финансиските средства

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

Сите финансиски средства освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Последователно евидентирање на финансиските средства

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

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

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

Депризнавање

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

2.7 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, 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 евидентируваниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентируваниот 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 известување, 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.

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.9 Недвижности, постројки и опрема

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

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

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

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

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека сметководствената вредност на средствата не може да се надомести. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од неговиот проценет надоместлив износ, таа се отпишува до проценетиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

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

2.13 Надомести за вработените

Друштвото плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд, како и во доброволен приватен пензиски фонд. Друштвото не работи според било каква друга пензиска шема или план за надоместоци од пензионирање и поради тоа нема никакви дополнителни обврски по овие основи. Покрај придонесите за пензиско осигурување се плаќаат и придонеси за: придонес за здравство, професионален дополнителен придонес, придонес за вработување во случај на невработеност, придонес за стаж на осигурување со зголемено траење. Друштвото нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови.

2.14 Даноци

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

Данокот од добивка во 2015 година се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

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

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

разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Данок на додадена вредност

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

2.15 Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат според објективната вредност на примените приливи, намалени за направените трошоци на трансакцијата. Обврските по кредити се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Друштвото. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на сопственикот, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски друштва или со Статутот на Друштвото.

Акумулирани добивки

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

Дивиденди на обични акции

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

2.17 Неизвесни средства и обврски

Неизвесните обврски се обелоденуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата. Не се обелоденети неизвесни обврски во финансиските извештаи за втор квартал од 2015 година и 2014 година.

2.18 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.

2.19 Настани по датумот на известување

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

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

Управувањето со ризици го врши Раководството на Друштвото во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорниот Одбор. Раководството ги идентификува и проценува ризиците од финансирање во тесна соработка со деловните единици на Друштвото. Надзорниот Одбор обезбедува писмени политики и процедури кои го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја, како што се ризикот од курсни разлики и ризикот од каматни стапки.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 30 јуни 2015 година и 31 декември 2014 година е како што следи:

<i>30 јуни 2015 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	5.358.149				5.358.149
Дадени кредити, депозити и кауции	25.023.244	-	-	-	25.023.244
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	49.558.421	-	-	-	49.558.421
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	215.609.955	-	-	-	215.609.955
Останати побарувања	18.643.056	-	-	-	18.643.056
Вкупно на 30 јуни 2015	314.192.825	-	-	-	314.192.825
Вкупно на 31 декември 2014	303.258.119	-	-	-	303.258.119

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

3.1 Пазарни ризици

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

Каматен ризик

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 30 јуни 2015 и 31 декември 2014 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

30 јуни 2015	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	5.337.886		-		-	20.263		5.358.149
Пласмани во банки	23.244			8.000.000	-	-	17.000.000	25.023.244
ХВ за тргување	49.558.421	-	-	-	-	-	-	49.558.421
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	215.609.955	215.609.955
Останати побарувања		-	-	-	-	18.643.056		18.643.056
Вкупни средства	54.919.551	0	0	8.000.000	0	18.663.319	232.609.955	314.192.825
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	0	-	0
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	5.594.543	-	5.594.543
Вкупни финансиски обврски	0	0	0	0	0	5.594.543	0	5.594.543
Нето каматен ризик 30 јуни 2015	54.919.551	0	0	8.000.000	0	13.068.776	232.609.955	308.598.282
31 декември 2014								
Вкупни средства	49.115.537	-	-	8.000.000	-	15.101.513	231.041.069	303.258.119
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	10.690.362	-	10.690.362
Нето каматен ризик 31.12.2014	49.115.537	-	-	8.000.000	-	4.411.151	231.041.069	292.567.757

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

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

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

	30 јуни 2015			31 декември 2014		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Парични средства	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,99%	-	-	5,63%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,85%	-	-	3,99%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	5,34%	-	-	5,44%	-	-
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 датумот на известување. 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 2015 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 3,59 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 2015 и 31 декември 2014 година.

30 јуни 2015	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	20.545	107.127	34.945	5.195.532	5.358.149
Пласмани во банки	-	-	-	25.023.244	25.023.244
ХВ за тргување	49.558.421	-	-	-	49.558.421
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	215.609.955	-	-	-	215.609.955
Останати побарувања	26.653	-	-	18.616.403	18.643.056
Вкупни средства	265.215.574	107.127	34.945	48.835.179	314.192.825
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	848.317	-	-	143.965	992.282
Останати финансиски обврски	180.954	-	-	4.421.307	4.602.261
Вкупни финансиски обврски	1.029.271	-	-	4.565.272	5.594.543
Нето девизна позиција на 30.06.2015	264.186.303	107.127	34.945	44.269.907	308.598.282
31 декември 2014					
Вкупно средства	260.317.955	51	30.879	42.909.234	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	1.218.003	-	-	9.472.359	10.690.362
Нето девизна позиција на 31.12.2014	259.099.952	51	30.879	33.436.875	292.567.757

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

3.2 Ризик од ликвидност

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

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

30 јуни 2015	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	5.358.149		-	-	-	5.358.149
Пласмани во банки	23.244	-	-	25.000.000	-	25.023.244
ХВ за тргување	49.558.421	-	-	-	-	49.558.421
ХВ кои се чуваат до доспевање	759.876	1.771.144	15.432.043	163.623.567	34.023.325	215.609.955
Останати побарувања	18.643.056	-	-	-	-	18.643.056
Вкупни средства	74.342.745	1.771.144	15.432.043	188.623.567	34.023.325	314.192.825
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	992.282	-	-	-	-	992.282
Останати финансиски обврски	4.602.261	-	-	-	-	4.602.261
Вкупни финансиски обврски	5.594.543	-	-	-	-	5.594.543
Нето ликвидна разлика 30.06.2015	68.748.202	1.771.144	15.432.043	188.623.567	34.023.325	308.598.282
31 декември 2014						
Вкупно средства	64.810.324	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	10.690.362	-	-	-	-	10.690.362
Нето ликвидна разлика 31.12.2014	54.119.962	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	292.567.757

3.3 Проценка на објективната вредност

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

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

Во следната табела се прикажани финансиските средства измерени според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба во согласност со хиерархијата на објективната вредност. Оваа хиерархија ги групира 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	36.004.953	-	13.553.468	49.558.421

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

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

	31 декември 2014		30 јуни 2015	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	2.831.569	2.831.569	5.358.149	5.358.149
Пласмани во банки	25.025.927	25.025.927	25.023.244	25.023.244
ХВ кои се чуваат до доспевање	213.447.795	216.997.910	215.609.955	218.505.216
Останати побарувања	15.088.816	15.088.816	18.643.056	18.643.056
Вкупни средства	256.394.107	259.944.222	264.634.404	267.529.665
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	10.690.362	10.690.362	5.594.543	5.594.543
Вкупни тековни финансиски обврски	10.690.362	10.690.362	5.594.543	5.594.543

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективна вредност (продолжува)

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Останати финансиски средства

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

Депозити и обврски по кредити

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на Извештајот за финансиската состојба. Сметководствената вредност на обврските по кредити соодветствува на нивната објективна вредност.

3.4 Управување со капиталот

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

- Придржување кон условите во врска со капиталот поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Друштвото да продолжи со своето деловно работење во континуитет и
- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Друштвото е должно да ја следи структурата на својот капитал.

Усогласеност со законската регулатива

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

ОПИС	31.12.2014	30.06.2015
Главнина	314.974.999	337.563.935
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	233.629.320	295.711.200
Сооднос на главнина и основна главнина	285,15%	305,60%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	134,82%	114,15%

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

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

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

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	39.674.913	41.593.589
2. Приходи од надоместок за управување	40.695.247	45.851.216
3. Приходи од надоместок за премин	0	0
Приходи од управување со фондот (1)	80.370.160	87.444.805
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	9.009.603	10.287.453
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	5.191.385	6.349.941
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	0	0
4. Трошоци за трансакции	557.321	742.613
5. Трошоци за маркетинг	1.523.895	2.269.796
6. Трошоци за агенти	70.983	158.256
7. Останати трошоци за управување со фондот	545.266	725.581
Расходи од управување со фондот (2)	16.898.453	20.533.640
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	63.471.707	66.911.165

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.032.664	1.458.524
2. Приходи од надоместок за управување	791.148	1.349.425
Приходи од управување со фондот (1)	1.823.812	2.807.949
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	317.834	455.786
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	219.270	373.730
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	0	0
4. Трошоци за трансакции	207.340	217.030
5. Трошоци за маркетинг	88.429	247.061
6. Трошоци за агенти	616.602	102.635
7. Останати трошоци за управување со фондот	163.879	149.041
Расходи од управување со фондот (2)	1.613.354	1.545.283
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	210.458	1.262.666

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 30 јуни 2015 година****5 Останати приходи на Друштвото**

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Останати приходи	3.404	670
Тотал	3.404	670

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	193.687	203.137
Потрошена енергија	662.922	668.147
Тотал	856.609	871.284

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Трошоци за такси	128.673	115.293
Трошоци за пошта, телефон и интернет	1.160.678	1.267.007
Услуги за одржување	1.844.334	1.636.934
Трошоци за наем	340.869	373.263
Останати услуги	86.924	71.124
Тотал	3.561.478	3.463.621

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Бруто плати	15.649.631	17.841.329
Регрес за годишен одмор	425.010	435.420
Премии за доброволно осигурување на вработените	825.513	798.059
Надомест за одвоен живот	213.849	0
Трошоци за службени патувања	521.376	431.958
Трошоци за стручно образование	140.462	209.163
Останати трошоци за вработените	9.177	29.534
	17.785.018	19.745.463

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	6.009.676	6.001.188
Правни, нотарски, ревизорски услуги и услуги за превод	40.455	19.822
Надомести за членови на Надзорен одбор	648.417	607.930
Репрезентација, спонзорства и донации	638.351	724.962
Надомести за надворешни соработници	264.957	803.475
Даноци и членарини	116.317	75.760
Банкарски надомести	158.274	121.811
Премии за осигурување	42.818	44.635
Други нематеријални трошоци	261.095	408.897
Тотал	8.180.360	8.808.480

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

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

Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Камати на депозити	1.081.742	727.407
Камати на хартии од вредност	4.613.542	5.043.249
Приходи од дисконт на хартии од вредност	2.204.481	2.075.048
Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	87.560	-68.184
Реализирани добивки од хартии од вредност	329.525	312.126
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	13.770	36.756
Тотал	8.330.620	8.126.402

11 Данок на добивка

Заклучно со 30 јуни 2015 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	30.06.2015
Аконтации за данокот на добивка	3.574.028
	31.12.2014
Добивка пред оданочување	83.201.880
Непризнаени расходи за даночни цели	1.950.569
Даночна основа	85.152.449
Пресметан данок на добивка 10%	8.515.245
Ефективна даночна стапка	10,23%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 30 јуни 2015 година****12 Нематеријални средства**

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	14.340.742	900.000	359.328	15.600.070
Набавки во текот на годината	670.002	0	0	670.002
Активирање на нематеријални средства	0	0	0	0
Состојба на 30.06.2015	15.010.744	900.000	359.328	16.270.072
Акумулирана амортизација на 01.01.2015	11.802.550	900.000	0	12.702.550
Амортизација за годината	598.576	0	0	598.576
Состојба на амортизација на 30.06.2015	12.401.126	900.000	0	13.301.126
Нето евидентирана вредност на 30.06.2015	2.609.618	0	359.328	2.968.946
На 31 декември 2014	2.538.192	0	359.328	2.897.520

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	30.314.215	17.034.583	-	47.348.798
Набавки во текот на годината	21.555	169.464	0	191.019
Отуѓување и расходување	0	0	0	0
На 30.06.2015	30.335.770	17.204.047	0	47.539.817
				0
Акумулирана амортизација на 01.01.2015	6.931.606	12.457.063	-	19.388.669
Амортизација за годината	379.108	849.680		1.228.788
Отуѓување и расходување				0
Амортизација на 30.06.2015	7.310.714	13.306.743	0	20.617.457
				0
Нето евидентирана вредност на 30.06.2015	23.025.056	3.897.304	0	26.922.359
На 31 декември 2014	23.382.609	4.577.520	-	27.960.129

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 30 јуни 2015 година****14 Финансиски инструменти по категории**

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
30 јуни 2015				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	5.358.149	-	5.358.149
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.023.244	-	25.023.244
Хартии од вредност за тргување	49.558.421	-	-	49.558.421
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	215.609.955	215.609.955
Останати краткорочни побарувања	-	18.643.056	-	18.643.056
	49.558.421	49.024.449	215.609.955	314.192.825
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			5.594.543	5.594.543
			5.594.543	5.594.543
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2014				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	2.831.569	-	2.831.569
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	46.864.012	-	-	46.864.012
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	213.447.795	213.447.795
Останати краткорочни побарувања	-	15.088.816	-	15.088.816
	46.864.012	42.946.312	213.447.795	303.258.119
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни обврски			10.690.362	10.690.362
			10.690.362	10.690.362

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

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2014	30.06.2015
Државни обврзници во доспевање	192.135.724	197.646.892
Краткорочен дел од обврзници во доспевање (до 1 год.)	21.312.071	15.432.043
Државни обврзници во доспевање - парични еквиваленти	-	2.531.020
Тотал обврзници во доспевање	213.447.795	215.609.955

Државните обврзници во износ од 70,346 милиони денари (2014 година: 77,726 милиони денари) се обврзници за денационализација и 145,264 милиони денари (2014 година: 135,722 милиони денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2024 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2025 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции**На 30.06.2015 година****Депозити што доспеваат до 1 година**

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.007.666	6,00%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	18.02.2013-18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013-25.04.2016	4.004.110	6,25%	фиксна камата

Депозити што доспеваат над 1 година

ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	17.07.2013-17.07.2016	5.010.068	5,25%	фиксна камата
---------------------------	-----------------------	-----------	-------	---------------

Вкупно**25.023.244****На 31.12.2014 година****Депозити што доспеваат над 1 година**

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2014	30.06.2015
Обврзници за денационализација	33.671.658	36.004.952
Континуирани обврзници	13.192.354	13.234.570
Вкупно	46.864.012	49.239.522
Обврзници за денационализација-континуирана - парични еквиваленти	-	318.899
Тотал обврзници во тргување	46.864.012	49.558.421

Обврзниците со износ од 36,00 милиони денари (2014 година: 33,672 милиони денари) се однесуваат на обврзници за денационализација. Износ од 13,553 милиони денари (2014 година: 13,2 милиони денари) се однесуваат на континуирани обврзници. Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2024 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 4,6% до 5,1%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2015 до 2018 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2014	30.06.2015
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	6.369.830	10.025.740
Побарувања од вработените	97.683	26.723
Побарувања за аванси	61.504	63.413
Останати побарувања	-	-
Тотал	6.529.017	10.115.876

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2014	30.06.2015
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	417.026	340.688
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	8.142.773	8.186.492
Тотал	8.559.799	8.527.180

20 Основна главнина

Со состојба на 30 јуни 2015 година и 31 декември 2014 година, основната главнина на Друштвото изнесува 110.459 илјади денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва 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%

Објавена исплатена дивиденда на 30 јуни 2015 година:

Конечна дивиденда од МКД 8.542 денари по акција:

Објавена и целосно исплатена : 15.375 илјади денари

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 30 јуни 2015 година

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

Објавената и платена дивиденда за годината што завршуваат на 31 декември 2014 година
се целосно исплатени во пари.

21 Заработка по акција

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

Опис	30.06.2014	30.06.2015
Заработка која припаѓа на акционерите	39.698.779	37.963.936
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции (денари)	39.698.779	37.963.936
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	22.055	21.091

22 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2014		30.06.2015	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-

23 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 30 јуни 2015 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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 30 јуни 2015 година***Капитални обврски*

Не се евидентирани капитални обврски на датумот 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 2015 и 30 јуни 2014 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Камати од деловни картички	602	668
Трошоци по основ на агентски договори	6.840	1.440
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	720.549	719.562
Трошоци за наем на втора локација	144.858	144.858
Наем на сеф	2.065	2.065
Негативни курсни разлики	10.626	6.622
Банкарска провизија	158.274	121.811
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	1.043.814	997.026
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	6.009.676	6.001.188
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	7.053.490	6.998.214
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од камати од трансакциски сметки	210	887
Приходи од позитивни курсни разлики	1.262	412
Вкупни приходи од поврзани субјекти	1.472	1.299
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2014	31.12.2015
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Долгорочна обврска за деловен објект		-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	4.777.528	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	241.207	120.122
Обврски по основ на агентски договори	0	-
Обврски за бизнис картички	15.101	23.843
Обврски по основ на дивиденда	0	0
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	5.033.836	143.965
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Краткорочни обврски		
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	848.169	848.317
Обврски по основ на дивиденда	0	0
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	848.169	848.317
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	5.882.005	992.282
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2015- 30.06.2015
Трошоци за клучен персонал	4.748.266	6.354.732

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 30 јуни 2015 година**

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

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2015 – 30.06.2015 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

**СКУПИНА ПРВА Заваровалнички
холдинг д.д Љубљана-Словенија**

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

**Комерцијална банка
АД Скопје**

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ден.	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-2015-3682/1	31.01.2015	119.762	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа,	02-2015-7908/1	28.02.2015	119.759	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 30 јуни 2015 година**

користење на деловниот простор и веб страна на КБ)					
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	31.03.2015	119.948	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	30.04.2015	119.858	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	31.05.2015	120.113	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	30.06.2015	120.122	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-000-2015-368	31.01.2015	1.440	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-002-334/1	02.01.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-005-3630/1	02.02.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-008-7668/1	02.03.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-013-12996/1	01.04.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-016-17523/1	04.05.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-021-21785/1	01.06.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошок за наем на сеф		03.01.2015	2.065	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014

24 Настани по датумот на известување

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

(последна страна)