

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2017 – 31.03.2017

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА за период од 01.01.2017 до 31.03.2017 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2016	31.03.2017
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		282.481.495	304.298.031
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.170.315	1.978.694
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.170.315	1.978.694
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	24.652.873	24.067.108
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		22.378.803	22.186.023
13		3. Постројки и опрема		-	-
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		2.274.070	1.881.085
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		255.658.307	278.252.229
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	15	243.176.850	265.673.720
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажаба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции	16	12.481.457	12.578.509
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		157.529.632	161.194.272

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		13.202.372	23.059.707
31		1. Жиро сметки		4.009.241	370.141
32		2. Благајна		8.746	7.440
33		3. Девизни сметки		180.744	179.254
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		2.248	2.256
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	9.001.393	22.500.616
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	984.791	900.842
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	944.410	839.989
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	40.381	60.853
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	141	131
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		141	131
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		131.842.292	126.868.788
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15	61.009.212	54.598.903
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	70.833.080	72.269.885
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	11.500.036	10.364.359
68		1. Однапред платени трошоци		453.364	197.461

69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		285.653	287.171
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		10.761.019	9.879.727
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	445
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		440.011.127	465.492.303
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		422.154.529	390.132.564
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии н емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	22.091.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		289.603.701	257.581.736
88		1. Акумулирана добивка		200.572.960	228.103.701
89		2. Добивка за финансиската година		89.030.741	29.478.035
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
				-	-
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		17.856.598	75.359.739
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	22	966.079	59.936.973
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	22	120.712	30.140.223

107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	22	845.367	29.796.750
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		5.040.132	8.961.033
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.859.807	8.719.315
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		180.325	241.718
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		2.442.857	2.515.785
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		185.547	43.726
116		2. Обврски за персонален данок на доход		1.474	2.875
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		2.255.836	900.934
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	1.568.250
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	2.870
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	2.870
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		9.407.530	3.943.078
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		9.407.530	3.943.078
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		17.856.598	75.359.739
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		440.011.127	465.492.303
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ

за период од 01.01.2017 до 31.03.2017 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2016 - 31.03.2016	01.01.2017 - 31.03.2017
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	49.136.106	51.669.542
02		Приходи од надоместок од придонеси		22.560.027	22.627.271
03		Приходи од надоместок од управување		26.576.079	29.042.271
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	11.508.843	11.848.835
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		6.081.796	6.609.245
07		2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		3.783.565	4.206.000
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		109.423	126.743
10		5. Трошоци за маркетинг		1.164.892	491.542
11		6. Трошоци за агенти		69.914	96.052
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		299.253	319.253
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	37.627.263	39.820.707
14	76	Останати приходи на друштвото	5	1.158	580.628
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		17.721.052	14.426.968
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	433.862	372.279
17		2. Трошоци за услуги	7	1.925.131	1.916.740
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	10.302.221	10.025.011
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		811.618	797.806
20		5. Резервирања за трошоци и ризици	22	-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	4.248.220	1.315.132
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	4.703.596	7.586.052
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти			
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти			
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење со поврзани субјекти	10	230	265
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	-	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	4.228.447	3.980.530
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	4.017	2.430.381
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	470.902	1.174.876
30		8. Останати финансиски приходи	10	-	-

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	308.170	1.512.481
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		37	16
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		908	1.572
34		3. Останати финансиски расходи од работењети со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		127	119
36		5. Затезнати камати		-	-
37		6.Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		6.676	1.316.162
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	300.422	194.612
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)		53.840.860	59.836.222
42		Вкупни расходи (5+15+31)		29.538.065	27.788.284
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		24.302.795	32.047.938
44		Данок на добивка	11	2.251.010	2.569.903
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		22.051.785	29.478.035
46		Малцинско учество			
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		22.051.785	29.478.035

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален директор

Г-дин Филип Николоски
Втор генерален директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ за периодот од 01.01.2017-31.03.2017 година

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 31.03.2017 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	53.489.910
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	32.066.751
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	21.423.159
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	1.647.738
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	(13.213.562)
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	(11.565.824)
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	-
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	9.857.335
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	13.202.372
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	23.059.707

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО ГЛАВНИНАТА за периодот од 01.01.2017-31.03.2017 година

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2016 година	110.459.024	289.603.701	22.091.804	422.154.529
Пренос во законски резерви				
Добивка за периодот		29.478.035		29.478.035
Исплата на дивиденда		(61.500.000)		(61.500.000)
На 31.03.2017 година	110.459.024	257.581.736	22.091.804	390.132.564

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

1 Општи информации

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

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

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

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

На 31 март 2017 година, Друштвото има 31 вработен (31 март 2016 година: 30 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	31 март 2017	31 декември 2016
1 ЕУР	61,6939	61,4812
1 УСД	57,4592	58,3258

2.3 Нетирање

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

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

2.4 Признавање на приходи

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 2,75%, (во 2016 година 3,00%).
- Месечен надоместок во висина од 0,035% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2016 година 0,04% за периодот).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд.
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,9%, од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2016 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2016 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Трошоци за управување со фондовите

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2016: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Чувар на имот на средствата на фондовите со кои управува Друштвото е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје. Надоместокот кој се плаќа на НЛБ Тутунска Банка АД Скопје за 2017 година изнесува 0,059% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд. Во октомври 2016 година средствата на Задолжителниот фонд надминаа 400 милиони еур и надоместокот за банка чувар од 0,066% се намали на 0,059% годишно.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

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

Трошоци за ПИОМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија (во понатамошниот текст “ПИОМ”) како процент од вкупно уплатените придонеси на секој член на Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото. Овој надоместок не се пресметува и плаќа т.е изнесува 0% за 2017 година, (во 2016 година: надоместокот изнесуваше исто така 0%).

Трошоци за трансакции

Трошоците за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Со склучување на Анекс на Договор со банката чувар на имот, почнувајќи од 02.06.2015 година банката чувар на имот ги превзема трошоците поврзани со ангажирање на суб чувар, освен активностите што ги врши суб чуварот поврзани со процедурата за ослободување од данок и поврат на данок, како и други стварни трошоци за услуги кои ги извршува суб – чуварот како резултат на барања иницирани од страна на Друштвото.

Трошоци за маркетинг

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

Трошоци за агенти

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

Останати трошоци за управување со фондовите

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

2.6 Финансиски средства

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

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

Кредити и побарувања

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

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства се признаваат на датумот на тргување - датум кога Друштвото се обврзува да го купи или продаде средството. Сите финансиски средства освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Последователно вреднување на финансиските средства

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби 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 некотиран хартии од вредност), Друштвото утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

Депризнавање

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

2.7 Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.9 Недвижности, постројки и опрема

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

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

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

Последователните набавки се вклучени во сметководствената вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни

економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во добивките или загубите во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека сметководствената вредност на средствата не може да се надомести. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од неговиот проценет надоместлив износ, таа се отпишува до проценетиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

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

2.13 Надомести за вработените

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

во случај на невработеност, придонес за стаж на осигурување со зголемено траење. Друштвото нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови.

2.14 Даноци

Данокот од добивка 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.

2.15 Обврски по кредити

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

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции се признаваат како намалување на капиталот, нето од било какви даночни ефекти.

Резерви

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

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

2.17 Неизвесни средства и обврски

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

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

Според регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, поврзана страна во однос на одредено правно лице или физичко лице е:

- а) поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 10% од акциите со право на глас или поседуваат помал процент, и имаат посредна или непосредна контрола врз одлучувањето во тоа правно лице;
- б) било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 10% од акциите со право на глас или поседува помал процент, и има посредна или непосредна контрола врз одлучувањето на тоа правно лице;
- в) било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 20% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 20% од акциите со право на глас во првото правно лице;
- г) физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице;
- д) член на управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице и
- ѓ) во врска со лицата наведени погоре, лица кои се во сродство преку брак или посвојување, деца и родители, браќа и сестри, полубраќа и полусестри, баби, дедовци и внуци, на друг начин се крвно поврзани до втор степен, лица кои се во однос родител старател и дете, макеа 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.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

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

Кредитен ризик

Останати побарувања изнесуваат 11.265 илјада денари. Износ од 844 илјади денари се побарувања за надомест од уплатени придонеси за задолжителен фонд и износ од 9.850 илјади денари се пресметани приходи по основ на управувачка провизија за задолжителен и доброволен фонд. Останатиот износ од 571 илјади денари е воглавно за трошоци што се разграничуваат на повеќе периоди. Во оваа ставка нема побарување со период подолг од 1 година.

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

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

<i>31 март 2017 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	23.059.707	-	-	-	23.059.707
Дадени кредити, депозити и кауции	12.578.509	-	-	-	12.578.509
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	72.269.885	-	-	-	72.269.885
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	320.272.623	-	-	-	320.272.623
Останати побарувања	11.265.332	-	-	-	11.265.332
Вкупно на 31 март 2017 година	439.446.056	-	-	-	439.446.056
Вкупно на 31 декември 2016 година	413.187.939	-	-	-	413.187.939

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 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 31 март 2017 година и 31 декември 2016 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на проценка или датумот на доспевање.

<i>31 март 2017 година</i>	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства	23.050.011	-	-	-	-	9.696	-	23.059.707
Пласмани во банки	-	-	-	-	-	-	12.578.509	12.578.509
ХВ за тргување	72.269.885	-	-	-	-	-	-	72.269.885
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	320.272.623	320.272.623
Останати побарувања		-	-	-	-	11.265.332		11.265.332
Вкупни средства	95.319.896	-	-	-	-	11.275.028	332.851.132	439.446.056
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	12.912.204	-	-	-	-	-	59.931.750	72.843.954
Вкупни финансиски обврски	12.912.204	-	-	-	-	-	59.931.750	72.843.954
Нето каматен ризик на 31 март 2017 година	82.407.692	-	-	-	-	11.275.028	272.919.382	366.602.102
<i>31 декември 2016 година</i>								
Вкупни средства	84.024.458	-	-	-	-	12.495.962	316.667.519	413.187.939
Вкупни финансиски обврски	15.413.741	-	-	-	-	-	-	15.413.741
Нето каматен ризик на 31 декември 2016	68.610.717	-	-	-	-	12.495.962	316.667.519	397.774.198

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година**

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 31.03.2017 и 31.12.2016 година (во %):

	31 март 2017			31 декември 2016		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	1,74%	-	-	2,27%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,48%	-	-	3,78%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	4,72%	-	-	4,48%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 31 март 2017 година доколку цената на хартиите од вредност кои котираат на секундарниот пазар на капитал се зголемат / намалат за 10%, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото ќе биде намалена/зголемена за 5 милиони денари.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 март 2017 и 31 декември 2016 година.

<i>31 март 2017 година</i>	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	39.483	111.096	30.931	22.878.197	23.059.707
Пласмани во банки	-	-	-	12.578.509	12.578.509
ХВ за тргување	72.269.885	-	-	-	72.269.885
ХВ расположиви за продажба		-	-	-	0
ХВ кои се чуваат до доспевање	320.272.623	-	-	-	320.272.623
Останати побарувања		-	-	11.265.332	11.265.332
Вкупни средства	392.581.991	111.096	30.931	46.722.038	439.446.056
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	0	-	-	59.931.750	59.931.750
Останати финансиски обврски	241.718	-	-	12.670.486	12.912.204
Вкупни финансиски обврски	241.718	0	0	72.602.236	72.843.954
Нето девизна позиција на 31 март 2017	392.340.273	111.096	30.931	-25.880.199	366.602.102
<i>31 декември 2016 година</i>					
Вкупно средства	375.058.417	112.772	30.945	37.985.805	413.187.939
Вкупно финансиски обврски	1.025.692	-	-	14.388.049	15.413.741
Нето девизна позиција на 31 декември 2016	374.032.725	112.772	30.945	23.597.756	397.774.198

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 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.

<i>31 март 2017 година</i>	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	23.059.707	-	-	-	-	23.059.707
Пласмани во банки	-	-	-	12.578.509	-	12.578.509
ХВ за тргување	72.269.885	-	-	-	-	72.269.885
ХВ кои се чуваат до доспевање	229.352	33.775.048	20.594.503	76.952.139	188.721.581	320.272.623
Останати побарувања	11.265.332	-	-	-	-	11.265.332
Вкупни средства	106.824.276	33.775.048	20.594.503	89.530.648	188.721.581	439.446.056
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	5.223	59.931.750	-	-	-	59.936.973
Останати финансиски обврски	12.906.981	-	-	-	-	12.906.981
Вкупни финансиски обврски	12.912.204	59.931.750	0	0	0	72.843.954
Нето ликвидна разлика на 31 март 2017	93.912.072	-26.156.702	20.594.503	89.530.648	188.721.581	366.602.102
<i>31 декември 2016 година</i>						
Вкупно средства	96.952.267	8.986.163	51.591.202	88.863.955	166.794.352	413.187.939
Вкупно финансиски обврски	15.413.741	-	-	-	-	15.413.741
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2016	81.538.526	8.986.163	51.591.202	88.863.955	166.794.352	397.774.198

3.3 Проценка на објективната вредност

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

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

- Ниво 1: 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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

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	51.345.281	20.924.604	-	72.269.885

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

	31 декември 2016		31 март 2017	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	13.202.372	13.202.372	23.059.707	23.059.707
Пласмани во банки	12.481.457	12.481.457	12.578.509	12.578.509
ХВ кои се чуваат до доспевање	304.186.062	305.293.766	320.272.623	322.020.333
Останати побарувања	12.484.968	12.484.968	11.265.332	11.265.332
Вкупни средства	342.354.859	343.462.563	367.176.171	368.923.881
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	15.413.741	15.413.741	72.843.954	72.843.954
Вкупни тековни финансиски обврски	15.413.741	15.413.741	72.843.954	72.843.954

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства што вклучуваат пари и парични еквиваленти се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од 3 месеци. Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на Извештајот за финансиската состојба.

1.4 Управување со капиталот

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

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

Друштвото е должно да ја следи структурата на својот капитал.

Усогласеност со законската регулатива

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

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

ОПИС	31.12.2016	31.03.2017
Главнина	422.154.529	390.132.564
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	356.590.960	357.824.620
Сооднос на главнина и основна главнина	382%	353%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	118%	109%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година****4 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	21.741.740	21.726.099
2. Приходи од надоместок за управување	25.664.198	27.774.873
3. Приходи од надоместок за премин	0	-
Приходи од управување со фондот (1)	47.405.938	49.500.972
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	5.822.663	6.323.422
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	3.529.844	3.857.131
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	0	0
5. Трошоци за маркетинг	981.113	362.013
6. Трошоци за агенти	68.348	92.282
7. Останати трошоци за управување со фондот	281.628	301.945
Расходи од управување со фондот (2)	10.683.596	10.936.793
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	36.722.342	38.564.179

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	818.287	901.172
2. Приходи од надоместок за управување	911.881	1.267.398
Приходи од управување со фондот (1)	1.730.168	2.168.570
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	259.133	285.823
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	253.721	348.869
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	109.423	126.743
5. Трошоци за маркетинг	183.779	129.529
6. Трошоци за агенти	1.566	3.770
7. Останати трошоци за управување со фондот	17.625	17.308
Расходи од управување со фондот (2)	825.247	912.042
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	904.921	1.256.528

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година****5 Останати приходи на Друштвото**

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Останати приходи	1.158	580.628
Вкупно	1.158	580.628

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	95.903	80.410
Потрошена енергија	337.959	291.869
Отпис на ситен инвентар	-	-
Вкупно	433.862	372.279

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Трошоци за такси	45.152	31.966
Трошоци за пошта, телефон и интернет	665.803	734.642
Услуги за одржување	998.675	975.695
Трошоци за наем	167.855	125.438
Останати услуги	47.646	48.999
Вкупно	1.925.131	1.916.740

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Бруто плати	6.795.840	9.513.664
Регрес за годишен одмор	-	-
Премии за доброволно осигурување на вработените	380.796	415.478
Трошоци за службени патувања	40.839	48.141
Трошоци за стручно образование	-	32.174
Останати трошоци за вработените	3.084.746	15.554
Вкупно	10.302.221	10.025.011

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	3.005.328	0
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	99.648	92.559
Надомести за членови на Надзорен одбор	323.837	304.832
Репрезентација, спонзорства и донации	156.684	127.737
Надомести за надворешни соработници	426.337	498.636
Даноци и членарини	56.253	49.491
Банкарски надомести	23.687	23.790
Премии за осигурување	18.639	19.667
Други нематеријални трошоци	137.807	198.420
Вкупно	4.248.220	1.315.132

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

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2017- 31.03.2017
Приходи од камати на депозити	266.799	124.628
Приходи од камати на хартии од вредност	2.966.057	3.365.594
Приходи од дисконт на хартии од вредност	995.591	490.308
Нереализирани добивки од хартии од вредност	470.902	1.174.876
Нереализирани загуби од хартии од вредност	-300.422	-194.612
Реализирани добивки од хартии од вредност	0	0
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	4.017	2.430.381
Расходи по основ на негативни курсни разлики	-7.584	-1.317.734
Приходи од камати на средства на трансакциски сметки	230	265
Расходи од камати	-164	-135
Вкупно	4.395.426	6.073.571

11 Данок на добивка

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

	31.03.2017
Аконтација за данок од добивка	2.251.010

	31.12.2016
Добивка пред оданочување	99.703.211
Непризнаени расходи за даночни цели	7.021.493
Даночна основа	106.724.704
Пресметан данок на добивка 10%	10.672.470
Ефективна даночна стапка	10,70%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година****12 Нематеријални средства**

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2017	15.970.190	900.000	-	16.870.190
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2017	15.970.190	900.000	-	16.870.190
Акумулирана амортизација на 01.01.2017	13.799.875	900.000	-	14.699.875
Амортизација за годината	191.621	-	-	191.621
Состојба на амортизација на 31.03.2017	13.991.496	900.000	-	14.891.496
Нето евидентирана вредност на 31 март 2017	1.978.694	-	-	1.978.694
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2016	2.170.315	-	-	2.170.315

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2017	30.844.570	18.003.265	-	48.847.835
Набавки во текот на годината		20.420		20.420
Активирање на материјални средства	-			
На 31.03.2017	30.844.570	18.023.685	-	48.868.255
				-
Акумулирана амортизација на 01.01.2017	8.465.767	15.729.194	-	24.194.961
Амортизација за годината	192.780	413.405	-	606.185
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Амортизација на 31.03.2017	8.658.547	16.142.599	-	24.801.146
Нето евидентирана вредност на 31 март 2017	22.186.023	1.881.086	-	24.067.109
Нето евидентирана вредност на 31 декември 2016	22.378.803	2.274.071	-	24.652.874

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 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
31 март 2017 година				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	23.059.707	-	23.059.707
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.578.509	-	12.578.509
Хартии од вредност за тргување	72.269.885		-	72.269.885
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	320.272.623	320.272.623
Останати краткорочни побарувања	-	11.265.332	-	11.265.332
Вкупни средства на 31 март 2017	72.269.885	46.903.548	320.272.623	439.446.056
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски				
Вкупни финансиски обврски на 31 март 2017			72.843.954	72.843.954
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2016				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	13.202.372	-	13.202.372
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.481.457	-	12.481.457
Хартии од вредност за тргување	70.833.080		-	70.833.080
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	304.186.062	304.186.062
Останати краткорочни побарувања	-	12.484.968	-	12.484.968
Вкупни средства на 31 декември 2016	70.833.080	38.168.797	304.186.062	413.187.939
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			15.413.741	15.413.741
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2016			15.413.741	15.413.741

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2016	31.03.2017
Државни обврзници во доспевање	243.176.850	265.673.720
Краткорочен дел од обврзници во доспевање (до 1 год.)	61.009.212	54.598.903
Тотал обврзници во доспевање	304.186.062	320.272.623

Државните обврзници во износ од 82.265 илјади денари (2016 година: 81.053 илјади денари) се обврзници за денационализација и 238.007 илјади денари (2016 година: 223.133 илјади денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2026 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2017 до 2032 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31 март 2017 година

Депозити што доспеваат до 90 дена

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	31.03.2017-28.04.2017	22.500.616	1,00%	варијабилна камата
Вкупно		22.500.616		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
СТОПАНСКА БАНКА АС СКОПЈЕ	15.07.2016-16.07.2018	6.290.186	3.20%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2016-18.07.2018	6.288.323	3.20%	фиксна камата
Вкупно		12.578.509		

На 31 декември 2016 година

Депозити што доспеваат до 90 дена

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

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2016	31.03.2017
Обврзници за денационализација	51.061.506	52.241.543
Континуирани обврзници	19.771.574	20.028.342
Вкупно	70.833.080	72.269.885

Обврзниците со износ од 52.242 илјади денари (2016 година: 51.061 илјади денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 20.028 илјади денари (2016 година: 19.771 илјади денари) се однесуваат на континуирани обврзници. Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2026 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 3,5% до 4,6 %. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2018 до 2026 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2016	31.03.2017
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	944.410	839.989
Побарувања од вработените	141	131
Побарувања за аванси	40.381	60.853
Вкупно	984.932	900.973

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2016	31.03.2017
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	739.017	484.632
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	10.761.019	9.879.727
Вкупно	11.500.036	10.364.359

20 Акционерски капитал

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

Објавени дивиденди до 31 март 2017 година (исплата на дивиденда до 30.06.2017 година)

Конечна дивиденда од МКД 34.167 денари по акција:
Објавени дивиденди: 61.500 илјади денари

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

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

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

21 Резервирања за трошоци и ризици

Со состојба на 31 март 2017 година против Друштвото се води една прекршочна постапка.

22 Потенцијални обврски

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

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи
за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

22 Трансакции со поврзани субјекти

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

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2017-31.03.2017
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Камати од деловни картички	37	16
Трошоци по основ на агентски договори	3.240	-
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	360.363	-
Трошоци за наем на втора локација	72.429	-
Наем на сеф	3.776	3.776
Негативни курсни разлики	908	1.572
Банкарска провизија	23.687	23.790
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	464.440	29.154
<i>Прва Груп п.л.с. Љубљана</i>		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	3.005.328	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	3.469.768	29.154
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2017-31.03.2017
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од камати од трансакциски сметки	977	265
Приходи од позитивни курсни разлики	711	-
Вкупни приходи од поврзани субјекти	1.688	265
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2016	31.03.2017
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Средства на денарски трансакциски сметки	4.009.241	370.141
Средства на девизни трансакциски сметки	180.744	179.254
Вкупно средства кај поврзани субјекти	4.189.985	549.395
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2016	31.03.2017
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	119.704	-
Обврски по основ на агентски договори	-	-
Обврски за бизнис картички	1.008	5.223
Обврски по основ на дивиденда	-	30.135.000
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	120.712	30.140.223
<i>Прва Груп п.л.с. Љубљана</i>		
Краткорочни обврски	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	845.367	-
Обврски по основ на дивиденда	-	29.796.750
Вкупни обврски кон Прва Груп п.л.с. Љубљана	845.367	29.796.750
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	966.079	59.936.973
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2017-31.03.2017
Трошоци за клучен персонал	4.798.867	4.074.100

Нема фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2017 – 31.03.2017 година.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за период од 01 јануари 2017 година до 31 март 2017 година

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

23 Настани по датумот на известување

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