

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи

за годината завршена на
31 декември 2019

со Извештај на независниот ревизор

Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Северна Македонија
+389 (2) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје (“Друштвото”), прикажани на страните од 1 до 38, кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на 31 декември 2019 година, извештајот за сеопфатната добивка, извештајот за промените во капиталот и извештајот за паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС“) и Сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за друштвата за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени и објавени во Република Северна Македонија во Службен Весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме соодветните интерни контроли воспоставени во Друштвото за изготвување и

реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Друштвото. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени политики и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Друштвото на 31 декември 2019 година, како и неговата финансиска успешност и неговиот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување и Сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за друштвата за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Друштвото изготвен согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34(д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Друштвото, изготвен од раководството согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Друштвото и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Друштвото, на и за годината која завршува на 31 декември 2019 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Друштвото која што беше одобрена од Управниот одбор на Друштвото на 5 февруари 2020 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Друштвото, којшто беше одобрен од Управниот одбор на Друштвото на 5 февруари 2020 година.

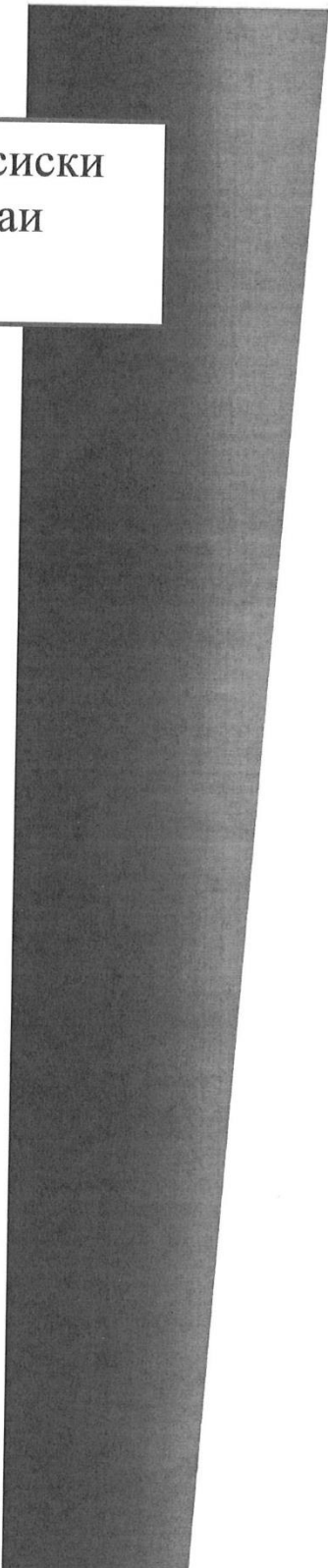
Скопје, 10 февруари 2020 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР
Срѓан Ранѓеловиќ



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Срѓан Ранѓеловиќ





**Финансиски
извештаи**

**Извештај за сеопфатната добивка
за годината што завршува на
31 декември 2019 година**

Во илјади денари

	Белешка	2019	2018
Приходи од управување со фондовите	4	241.837	241.047
Приходи од надоместок од придонеси		103.371	96.793
Приходи од надоместок за управување		138.466	144.253
Приходи од надоместок за премин		-	1
Расходи од управување со фондовите	4	(67.305)	(61.212)
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		(36.660)	(30.813)
Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		(14.125)	(18.154)
Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)		(4.457)	-
Трошоци за трансакции		-	(457)
Трошоци за маркетинг		(9.334)	(10.094)
Трошоци за агенти		(1.434)	(489)
Останати трошоци за управување со фондовите		(1.295)	(1.205)
Добивка од управување со фондовите		174.532	179.835
Останати приходи на Друштвото	5	1.291	504
Расходи од управување со Друштвото		(60.672)	(52.762)
Трошоци за материјали и услуги	6	(8.995)	(7.993)
Амортизација	11,12	(3.573)	(2.167)
Останати трошоци од работењето	7	(8.215)	(8.772)
Плати, надоместоци за плата и останати трошоци за вработените	8	(37.024)	(32.251)
Резервирања за трошоци и ризици	20	(2.865)	(1.579)
Финансиски приходи		28.321	21.976
Камати од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	17.252	17.137
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	4.179	2.963
Нереализирани добивки од финансиски средства	9	6.585	1.482
Останати финансиски приходи	9	305	394
Финансиски расходи		(6.047)	(3.793)
Камати од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	(14)	(1)
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	(4.244)	(2.967)
Нереализирани загуби од финансиски средства	9	(1.789)	(825)
Добивка пред оданочување		137.425	145.760
Данок на добивка	10	(13.311)	(14.767)
Нето добивка за годината		124.114	130.993
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупна нето сеопфатна добивка		124.114	130.993

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

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2019 година**

Во илјади денари

	Белешка	2019	2018
Средства			
<i>Нетековни средства</i>			
<i>Нематеријални средства</i>	11	1.509	2.273
<i>Недвижности, постројки и опрема</i>			
Градежни објекти		39.222	-
Материјални средства во подготовка		-	32.827
Мебел, возила и друга опрема		8.828	1.782
Недвижности, постројки и опрема	12	48.050	34.609
<i>Долгорочни финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	14	372.406	372.180
Дадени кредити, депозити и кауции	15	12.398	30.868
Долгорочни финансиски вложувања		384.804	403.048
Вкупно нетековни средства		434.363	439.930
<i>Тековни средства</i>			
<i>Пари и парични еквиваленти</i>			
Жиро сметка	23	13.148	8.939
Благајна		6	7
Девизни сметки		-	-
Депозити што доспеваат до 90 дена	15	17.000	6.000
Пари и парични еквиваленти		30.154	14.946
<i>Финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	16	98.010	81.775
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	14	15.038	20.064
Останати краткорочни вложувања	15	12.319	-
Краткорочни финансиски вложувања		125.367	101.839
<i>Побарувања од купувачите и останати побарувања</i>			
Побарувања за надоместок од уплатени придонеси	17	759	462
Побарувања за повеќе платен данок од добивка	17	98	-
Останати побарувања	17	79	39
Побарувања од купувачите и останати побарувања		936	501
<i>Однапред платени трошоци и пресметани приходи</i>			
Однапред платени трошоци		1.281	525
Пресметани приходи		12.726	12.744
Однапред платени трошоци и пресметани приходи	18	14.007	13.269
Вкупно тековни средства		170.464	130.555
Вкупно средства		604.827	570.485

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2019 година (продолжува)**

Во илјади денари

Капитал и обврски	Белешка	2019	2018
Капитал			
Акционерски капитал	19	110.459	110.459
Резерви		34.392	22.092
Акумулирана добивка		439.507	419.943
Капитал		584.358	552.494
Обврски			
<i>Тековни обврски</i>			
Обврски кон добавувачи во земјата		8.521	5.700
Обврски кон добавувачи во странство		502	150
Обврски за данок на додадена вредност		98	25
Обврски за персонален данок на доход		-	5
Обврски за даноци од добивката		-	2.965
Обврски кон државата и други институции по основ на неспомнати давачки		37	-
Пресметано, а одложено плаќање на трошоците	20	10.608	9.146
Тековни обврски		19.766	17.991
<i>Нетековни обврски</i>			
Обврски кон вработените	21	703	-
Нетековни обврски		703	-
Вкупни обврски		20.469	17.991
Вкупно капитал и обврски		604.827	570.485

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

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Друштвото на 21 јануари 2020 година.

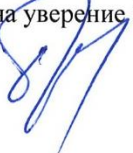
Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален Директор




Г-дин Предраг Милошевски
Втор Генерален Директор



Г-ѓа Билјана Русомарова
(Овластен сметководител
бр. на уверение 0102628)



**Извештај за промените во капиталот
за годината што завршува на
31 декември 2019 година**

Во илјади денари

	Акционерски капитал	Законски резерви	Останати резерви	Акумулирана добивка	Вкупно
На 1 јануари 2018 година	110.459	22.092	-	340.610	473.161
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	130.993	130.993
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	130.993	130.993
Трансакции со сопствениците					
Исплатена дивиденда	-	-	-	(51.660)	(51.660)
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	-	(51.660)	(51.660)
На 31 декември 2018 година	110.459	22.092	-	419.943	552.494
На 1 јануари 2019 година	110.459	22.092	-	419.943	552.494
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	124.114	124.114
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	124.114	124.114
Трансакции со сопствениците					
Исплатена дивиденда	-	-	-	(92.250)	(92.250)
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	12.300	(12.300)	-
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	12.300	(104.550)	(92.250)
На 31 декември 2019 година	110.459	22.092	12.300	439.507	584.358

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

**Извештај за паричните текови
за годината што завршува на
31 декември 2019 година**

Во илјади денари

Белешка	2019	2018
Парични текови од оперативни активности		
Приливи од управување со фондовите	240.801	240.311
Приливи од продажба на други услуги	-	503
Исплатено на агенти	(1.433)	(489)
Исплатено на вработени	(37.024)	(32.251)
Исплатено на добавувачи на маркетинг активности	(9.334)	(10.094)
Исплатено за управување со фондот	(57.683)	(49.483)
Исплатено на други добавувачи	(13.528)	(19.760)
Исплатено за данок на добивка	(16.373)	(14.744)
	105.426	113.993
Парични текови од инвестициски активности		
Набавка на материјални и нематеријални средства	11 (16.249)	(14.455)
Продажба на материјални и нематеријални средства	1.291	-
Примени камати	15.853	14.705
Зголемување / намалување на пласмани во банки	7.140	(11.376)
Купување или доспевање на Х.В. до доспевање	5.272	(38.325)
Купување или доспевање на Х.В. за тргување	(11.275)	(6.172)
	2.032	(55.623)
Финансиски активности		
Исплата на дивиденди	(92.250)	(51.660)
	(92.250)	(51.660)
Нето промени на паричните средства	15.208	6.710
Парични средства на почетокот на годината	14.946	8.236
Парични средства на крајот на годината	30.154	14.946

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

1 Општи информации

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

Двата регистрирани акционери на Друштвото се: Прва Груп плц, Љубљана, Република Словенија со 51% и Комерцијална банка АД, Скопје, Република С. 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 Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите применливи прописи и регулативи во земјата.

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

На 31 декември 2019 година, Друштвото има 33 вработени (31 декември 2018 година: 29 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

Финансиските извештаи на Друштвото беа изготвени врз основа на историска набавна вредност освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиски средства расположливи за продажба кои се вреднуваат според објективна вредност. Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денари (МКД), која е функционална валута на Друштвото и сите износи се заокружени во најблискиот износ во илјади (‘000) освен доколку не е поинаку наведено.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.1 Основа за подготовка (продолжение)

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	31 декември 2019	31 декември 2018
1 ЕУР	61,4856	61,4950
1 УСД	54,9518	53,6887

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 Сметководствени политики (продолжение)

2.4 Признавање на приходи

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 2,25%, (во 2018 година 2,50%);
- Месечен надоместок во висина од 0,030% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2018 година 0,035%);
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд;
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,9%, од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 2018 година: максимум 2,9%);
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2018 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”);
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Трошоци за управување со фондовите

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

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) 0,8% (2018: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. КБ Прво пензиско друштво АД Скопје во 2018 година изврши промена на чуварот на имот на средствата на пензиските фондови со кои управува, така што почнувајќи од 03.10.2018 година, функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје. Претходно оваа функција ја вршеше НЛБ Банка АД Скопје.

Надоместокот за задолжителниот фонд кој го наплаќаше Шпаркасе банка Македонија АД Скопје изнесуваше 0,038% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд до 02.10.2019г.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

Од 03.10.2019 година надоместокот изнесува 0,036% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд. Во 2018 година, до промената на банката чувар, надоместокот за банка чувар кој го наплаќаше НЛБ Банка АД Скопје изнесуваше 0,055% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд.

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

Трошоци за ФПИОСМ

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

Трошоци за трансакции

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

Трошоци за маркетинг

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

Трошоци за агенти

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

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

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории:

- финансиски средства кои се чуваат за тргување
- финансиски средства расположливи за продажба
- финансиски средства кои се чуваат до доспевање
- кредити и побарувања

Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

Финансиски средства 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 доказ за остварлива краткорочна профитабилност.

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 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 финансиски средства расположливи за продажба. Од датум на настанување на ваков случај па во наредните 2 (две) години ниу едно финансиско средство не треба да се класифицира во категоријата до достасување.

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства

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

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Кога се купува финансиско средство кое има котирана цена на активен пазар (берза) или кога објективната вредност може дополнително да се утврди, финансиското средство се признава според неговата објективна вредност, без трансакциски трошоци.

Во случаи кога нема активен пазар или кога не може да се утврди неговата објективна вредност, во такви случаи финансиското средство при почетно признавање се признава по набавна вредност плус трансакциски трошоци поврзани со набавка, како што се брокерските провизии и сл.

Депозитите почетно се евидентираат по објективна вредност.

Последователно мерење на финансиските средства

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат за тргување)

Објективната вредност на котирани 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.

Ако со инструментот (обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена се употребува метод на линеарна амортизација, при што почетната вредност е последно утврдената цена на таа хартија од вредност. Ако со инструментот (освен обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена, објективната вредност се утврдува по пат на употреба на техника на проценка базирана на пазарни претпоставки.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства во тргување се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. Каматата остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата во периодот во кој настанува.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Последователно мерење на финансиските средства (продолжение)

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност т.е сведување на сметководствената вредност на пазарна вредност, според просечна пазарна цена објавена на активен пазар. Државните обврзници за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по објективна вредност утврдена со техники на вреднување базирани на пазарни претпоставки. Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви во извештајот за останата сеопфатна добивка се додека средството не се рекласификува или отпише. Приходите врз основа на камата како и позитивните/ негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба, се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка за тековниот период. Дисконотот т.е премијата како дел од амортизационата вредност се признава како приход односно расход во Извештајот за сеопфатна добивка. Во моментот на депризнавање на должничките финансиски средства расположливи за продажба, кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депризнаваат од капиталот и нетодобивките или загубите се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат во доспевање се мерат според амортизирана набавна вредност, со примена на метод на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапка која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на периодот до доспевање. Приходите и расходите (дисконт или премија) од финансиски средства во доспевање се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

Депризнавање

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, кога Друштвото ги пренело значително сите ризици и користи од сопственоста. При продажба на хартии од вредност се утврдува разлика меѓу продажната и сметководствената вредност на хартиите од вредност. Добивката или загубата која произлегува од продажбата се искажува во Извештајот за сеопфатна добивка.

Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се подмирени, поништени или престануваат да важат.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентирираниот 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 Извештајот за сеопфатна добивка. Ослободувањето на загубата поради обезвреднување не може да резултира во сметководствена вредност која го надминува износот на амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено обезвреднување.

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства

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

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

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

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

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

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

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

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

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените

(а) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(б) Планови за дефинирани користи

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

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

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

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

Кога користите од планот се менуваат, делот од променетите користи поврзани со минатата служба на вработениот, се признава веднаш во Извештајот за сеопфатна добивка кога се случува измена на планот.

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

(в) Останати долгорочни користи за вработените

Во согласност со македонската законска регулатива Друштвото исплаќа јубилејни награди во согласност со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанството. Друштвото искажува обврска за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и долгорочни користи за вработените.

Овие користи на вработените се дисконтираат за да се утврди нивната сегашна вредност.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените (продолжение)

(г) Краткорочни користи за вработените

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

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

2.14 Даноци

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

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 финансиска состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

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

2.15 Обврски по кредити

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

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

Резерви

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

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

Ова издвојување е согласно законот за данок на добивка при што даночната основа може да се намали за износот за инвестициите.

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 финансиска состојба, доколку има, се обелоденети во Белешката за Настани по датумот на известување.

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 Сметководствени политики (продолжение)

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

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

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

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

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

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

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

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

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 финансиска состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 31 декември 2019 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република С. Македонија.

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

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

3.1 Кредитен ризик

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

Друштвото нема побарувања со период на доспевање подолг од 1 година.

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

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

31 декември 2019 година

	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	30.154	-	-	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	24.717	-	-	-	24.717
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	98.010	-	-	-	98.010
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	387.444	-	-	-	387.444
Останати побарувања	14.845	-	-	-	14.845
Вкупно на 31 декември 2019	555.170	-	-	-	555.170

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори (продолжение)

31 декември 2018 година

	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	14.946	-	-	-	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	30.868	-	-	-	30.868
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	81.775	-	-	-	81.775
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	392.244	-	-	-	392.244
Останати побарувања	13.770	-	-	-	13.770
Вкупно на 31 декември 2018	533.603	-	-	-	533.603

3.3 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.

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

31 декември 2019 година

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	30.149	-	-	-	-	5	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	24.717	24.717
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	98.010	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	387.444	387.444
Останати побарувања	-	-	-	-	-	14.845	-	14.845
Вкупни финансиски средства	30.149	-	-	-	-	14.850	510.171	555.170
Тековни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	-	-	19.631
Вкупни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	-	-	19.631
Нето каматен ризик	10.518	-	-	-	-	14.850	510.171	535.539

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 декември 2019 година****3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)****3.3 Пазарни ризици (продолжение)****Каматен ризик (продолжение)***31 декември 2018 година*

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	14.939	-	-	-	-	7	-	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	30.868	30.868
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	81.775	81.775
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	392.244	392.244
Останати побарувања	-	-	-	-	-	13.770	-	13.770
Вкупни финансиски средства	14.939	-	-	-	-	13.777	504.887	533.603
Обврски								
Тековни финансиски обврски	14.997	-	-	-	-	-	-	14.997
Вкупни финансиски обврски	14.997	-	-	-	-	-	-	14.997
Него каматен ризик	(58)	-	-	-	-	13.777	504.887	518.606

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година (во %):

	31 декември 2019			31 декември 2018		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	0,17%	-	-	0,12%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	3,17%	-	-	3,20%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	2,83%	-	-	3,19%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,68%	-	-	3,78%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 31 декември 2019 година, доколку цената на хартиите од вредност кои котираат на секундарниот пазар на капитал се зголемат / намалат за 10%, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за крај на извештајниот период 31 декември 2019 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 9,7 милиони денари.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година во МКД.

31 декември 2019 година

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	30.154	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	24.717	24.717
ХВ за тргување	98.010	-	-	-	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	387.444	-	-	-	387.444
Останати побарувања	-	-	-	14.845	14.845
Вкупни финансиски средства	485.454	-	-	69.716	555.170
Обврски					
Останати финансиски обврски	168	334	-	19.129	19.631
Вкупни финансиски обврски	168	334	-	19.129	19.631
Нето девизна позиција	485.286	(334)	-	50.587	535.539

31 декември 2018 година

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	14.946	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	30.868	30.868
ХВ за тргување	81.775	-	-	-	81.775
ХВ кои се чуваат до доспевање	392.244	-	-	-	392.244
Останати побарувања	-	-	-	13.770	13.770
Вкупни финансиски средства	474.019	-	-	59.584	533.603
Обврски					
Останати финансиски обврски	150	-	-	14.847	14.997
Вкупни финансиски обврски	150	-	-	14.847	14.997
Нето девизна позиција	473.869	-	-	44.737	518.606

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.4 Ризик од ликвидност

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

31 декември 2019 година

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	30.154	-	-	-	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	12.319	12.398	-	24.717
ХВ за тргување	98.010	-	-	-	-	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	1.284	1.154	12.599	37.300	335.107	387.444
Останати побарувања	14.845	-	-	-	-	14.845
Вкупни финансиски средства	144.293	1.154	24.918	49.698	335.107	555.170
Обврски						
Останати финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	19.631
Вкупни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	19.631
Нето ликвидна разлика	124.662	1.154	24.918	49.698	335.107	535.539

31 декември 2018 година

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	14.946	-	-	-	-	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	6.151	24.717	-	30.868
ХВ за тргување	81.775	-	-	-	-	81.775
ХВ кои се чуваат до доспевање	1.285	1.155	17.625	28.672	343.507	392.244
Останати побарувања	13.770	-	-	-	-	13.770
Вкупни финансиски средства	111.776	1.155	23.776	53.389	343.507	533.603
Обврски						
Останати финансиски обврски	14.997	-	-	-	-	14.997
Вкупни финансиски обврски	14.997	-	-	-	-	14.997
Нето ликвидна разлика	96.779	1.155	23.776	53.389	343.507	518.606

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**3.5 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.

3.5.1 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.

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

2019	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
<u>Хартии од вредност кои се чуваат за тргување</u>	22.461	75.549	-	98.010
2018	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
<u>Хартии од вредност кои се чуваат за тргување</u>	33.680	48.095	-	81.775

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.5.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

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

	31 декември 2019		31 декември 2018	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	30.154	30.154	14.946	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	24.717	24.717	30.868	30.868
ХВ кои се чуваат до доспевање	387.444	441.830	392.244	393.354
Останати побарувања	14.845	14.845	13.770	13.770
Вкупни финансиски средства	457.160	511.546	451.828	452.938
Обврски				
Тековни финансиски обврски	19.631	19.631	14.997	14.997
Вкупни финансиски обврски	19.631	19.631	14.997	14.997

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Останати финансиски средства

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

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.6 Управување со капиталот

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

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

Друштвото е должно да ја следи структурата на својот капитал.

Усогласеност со законската регулатива

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

На 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година состојбата е како што следи:

	2019	2018
Главнина	584.358	552.494
Основна главнина	110.459	110.459
Минимум износ на потребна главнина	479.588	418.166
Сооднос на главнина и основна главнина	529,03%	500,18%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	121,85%	132,12%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

	2019	2018
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	99.802	93.129
2. Приходи од надоместок за управување	130.519	137.471
3. Приходи од надоместок за премин	-	1
Приходи од управување со фондот	230.321	230.601
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	35.587	29.682
2. Расходи за чуварот на имот (% нето средства)	13.595	16.638
3. Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	4.457	-
4. Трошоци за трансакции	-	47
5. Трошоци за маркетинг	8.426	9.237
6. Трошоци за агенти	1.229	475
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.222	1.136
Расходи од управување со фондот	64.516	57.215
Добивка или загуба од управувањето со фондот	165.805	173.386

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	2019	2018
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	3.569	3.664
2. Приходи од надоместок за управување	7.947	6.782
Приходи од управување со фондот	11.516	10.446
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	1.073	1.131
2. Расходи за чуварот на имот (% од нето средства)	530	1.516
3. Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	-	410
5. Трошоци за маркетинг	908	857
6. Трошоци за агенти	205	14
7. Останати трошоци за управување со фондот	73	69
Расходи од управување со фондот	2.789	3.997
Добивка или загуба од управувањето со фондот	8.727	6.449

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

5 Останати приходи на Друштвото

	2019	2018
Останати приходи	1.291	504
Вкупни останати приходи на Друштвото	1.291	504

Во останати приходи на Друштвото во 2019 година, 1.230 илјади денари се резултат на продажба на три користени возила.

6 Трошоци за материјали и услуги

	2019	2018
Пошта, телекомуникации и друго	3.087	2.932
Услуги за одржување	3.267	2.860
Материјали и енергија	1.372	1.233
Наемнина	851	680
Трошоци за ситен инвентар	23	7
Трошоци за регистрација на возила	175	71
Останати трошоци	220	210
Вкупно трошоци за материјали и услуги	8.995	7.993

7 Останати трошоци од работењето

	2019	2018
Надомести за членови на Надзорен одбор	2.049	1.936
Интелектуални и професионални услуги	1.323	1.261
Расходи по вонсудска спогодба	1.215	-
Надомести за надворешни соработници	1.108	2.413
Репрезентација, спонзорства и донации	905	755
Други нематеријални трошоци	691	356
Трошоци за лиценци	593	709
Банкарски надомести	188	196
Даноци, членарини	73	77
Премии за осигурување	70	48
Загуба од продажба на материјални средства	-	1.021
Вкупни останати трошоци од работењето	8.215	8.772

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	2019	2018
Нето плати	21.946	19.145
Придонеси од плати и даноци	11.450	9.534
Регрес за годишен одмор	876	750
Јубилејна награда	-	27
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.749	1.551
Трошоци за службени патувања	661	968
Трошоци за стручно образование	214	220
Други примања на вработените	128	56
Вкупни трошоци за плати, надомести и останати трошоци за вработените	37.024	32.251

9 Финансиски приходи и расходи

	2019	2018
Приходи од камати на депозити	990	859
Приходи од камати на хартии од вредност	15.625	15.078
Приходи од дисконт на хартии од вредност	637	1.200
Нереализирани добивки од финансиски средства	6.585	1.482
Реализирани добивки од финансиски средства	305	394
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	4.179	2.963
Вкупно финансиски приходи	28.321	21.976
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(4.244)	(2.967)
Нереализирани загуби од финансиски средства	(1.789)	(825)
Расходи од камати од работење со поврзани и неповрзани субјекти	(14)	(1)
Вкупно финансиски расходи	(6.047)	(3.793)
Нето финансиски приходи и расходи	22.274	18.183

10 Данок на добивка

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

	2019	2018
Добивка пред оданочување	137.425	145.760
Непризнаени расходи за даночни цели	4.644	1.914
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	(8.962)	-
Даночна основа	133.107	147.674
Пресметан данок на добивка 10%	13.311	14.767
Ефективна даночна стапка	9.69%	10,13%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

10 Данок на добивка (продолжение)

Документацијата на Друштвото за 2018 и 2019 година не била предмет на даночна контрола за данок на добивка од страна на даночните органи. Резервациите за дополнителни даноци и пенали, доколку постојат, кои може да бидат утврдени во случај на даночна контрола, не можат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

11 Нематеријални средства

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Вкупно
1 јануари 2019	17.472	900	18.372
Набавки во текот на годината	-	-	-
31 декември 2019	17.472	900	18.372
Акумулирана амортизација			
На 1 јануари 2019	15.199	900	16.099
Амортизација за годината	764	-	764
На 31 декември 2019	15.963	900	16.863
Нето сметководствена вредност			
На 31 декември 2019	1.509	-	1.509
На 31 декември 2018	2.273	-	2.273
Набавна вредност			
1 јануари 2018	15.990	900	16.890
Набавки во текот на годината	1.482	-	1.482
31 декември 2018	17.472	900	18.372
Акумулирана амортизација			
На 1 јануари 2018	14.521	900	15.421
Амортизација за годината	678	-	678
На 31 декември 2018	15.199	900	16.099
Нето сметководствена вредност			
На 31 декември 2018	2.273	-	2.273
На 31 декември 2017	1.469	-	1.469

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 31 декември 2019 година
12 Недвижности, постројки и опрема

	Објекти	Компјутери мебел, возила и друга опрема	Објекти и материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2019	-	18.995	32.827	51.822
Набавки во текот на годината	573	9.060	6.751	16.384
Пренос од средства во подготовка	39.398	180	(39.578)	-
Отуѓување и расходување	-	(6.491)	-	(6.491)
На 31 декември 2019	39.971	21.744	-	61.715
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2019	-	17.213	-	17.213
Амортизација за годината	749	2.059	-	2.808
Отуѓување и расходување	-	(6.356)	-	(6.356)
На 31 декември 2019	749	12.916	-	13.665
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2019	39.222	8.828	-	48.050
На 31 декември 2018	-	1.782	32.827	34.609
Набавна вредност				
На 1 јануари 2018	30.843	17.952	-	48.795
Набавки во текот на годината	-	175	33.775	33.950
Пренос од средства во подготовка	-	948	(948)	-
Отуѓување и расходување	(30.843)	(80)	-	(30.923)
На 31 декември 2018	-	18.995	32.827	51.822
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2018	9.235	16.435	-	25.670
Амортизација за годината	631	858	-	1.489
Отуѓување и расходување	(9.866)	(80)	-	(9.946)
На 31 декември 2018	-	17.213	-	17.213
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2018	-	1.782	32.827	34.609
На 31 декември 2017	21.608	1.517	-	23.125

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

12 Недвижности, постројки и опрема (продолжение)

Со состојба на 31 декември 2019 на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

Купениот деловен објект (во октомври 2018 година) на 31.12.2019 година е средство со вредност од 39.222 илјади денари. Објектот е пуштен во употреба и активиран во април 2019 година.

13 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 декември 2019				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	30.154	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	24.717	-	24.717
Хартии од вредност за тргување	98.010	-	-	98.010
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	387.444	387.444
Останати краткорочни побарувања	-	14.845	-	14.845
Вкупно	98.010	69.716	387.444	555.170

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба			
Тековни финансиски обврски		19.631	19.631
Вкупно		19.631	19.631

31 декември 2018				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	14.946	-	14.946
Дадени кредити, депозити и кауции	-	30.868	-	30.868
Хартии од вредност за тргување	81.775	-	-	81.775
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	392.244	392.244
Останати краткорочни побарувања	-	13.770	-	13.770
Вкупно	81.775	59.584	392.244	533.603

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба			
Тековни финансиски обврски		14.997	14.997
Вкупно		14.997	14.997

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2019 година

14 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2019	2018
Државни обврзници	372.406	372.180
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	15.038	20.064
Вкупно	387.444	392.244

Државните обврзници во износ од 40.763 илјади денари (2018 година: 55.257 илјади денари) се обврзници за денационализација и 346.680 илјади денари (2018 година: 336.986 илјади денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2028 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2024 до 2034 година и се со годишна каматна стапка од 2,45% до 5,0%.

15 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31 декември 2019

Депозити што доспеваат до 90 дена класификувани како парични средства и парични еквиваленти

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2019-15.01.2020	17.000	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		17.000		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.161	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238	3,10%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.158	3,20%	фиксна камата
Вкупно		24.717		

На 31 декември 2018

Депозити што доспеваат до 90 дена класификувани како парични средства и парични еквиваленти

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2018-15.01.2019	6.000	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		6.000		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 декември 2019 година****15 Дадени кредити, депозити и кауции (продолжение)***Депозити што доспеваат од 1 до 5 години*

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	09.11.2017 - 09.11.2019	6.151	3,30%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.161	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238	3,10%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.158	3,20%	фиксна камата
Вкупно		30.868		

16 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

	2019	2018
Обврзници за денационализација	39.293	46.920
Континуирани обврзници	58.717	34.855
Вкупно	98.010	81.775

Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 2,45% до 3,8 %. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2034 година.

17 Останати побарувања

	2019	2018
Побарувања за надомест од уплатени придонеси	759	462
Побарувања за аванси и останати побарувања	79	39
Побарување за данок од добивка по годишна сметка	98	-
Вкупно	936	501

18 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

	2019	2018
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	1.281	525
Пресметани, а нефактурирани приходи од провизија за управување	12.726	12.744
Вкупно	14.007	13.269

19 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година, акционерскиот капитал (основна главнина) на Друштвото изнесува 110.459 илјади денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на обични 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%

Основно матично претпријатие на Друштвото е AZ Finance Ljubljana кое поседува 62% од Dej doo Ljubljana кое пак поседува 70,2% од Prva Group plc. Ljubljana.

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2019 година

Конечна дивиденда од МКД 51.250 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 92.250 илјади денари

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2018 година

Конечна дивиденда од МКД 28.700 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 51.660 илјади денари

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година се целосно исплатени во пари.

20 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Износ од 2.163 илјади денари е евидентиран како резервација за награди за вработените и ангажираните лица за 2019 година (2018: 1.579 илјади денари).

Износ од 6.290 илјади денари е евидентиран како пресметана обврска за печатење и пошта на годишните извештаи на членовите на КБ Прв Отворен Задолжителен Пензиски Фонд и КБ Прв Отворен Доброволен Пензиски Фонд за 2019 година (2018: 5.572 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2019 година против Друштвото се води една прекршочна постапка од страна на МАПАС за неисполнување на фидуцијарна должност, за која пред Управниот суд на РСМ беше поведен управен спор. По основ на истата, Друштвото во 2016 година има направено резервација, и по овој основ евидентира обврски во износ од 1.968 илјади денари (2018: 1.968 илјади денари) вклучена во позиција “Пресметано, а одложено плаќање на трошоците” во рамки на Извештајот за финансиска состојба. Во врска со оваа постапка во јануари 2020 година од страна на Управниот суд донесена е Пресуда (види точка 24).

21 Останати обврски спрема вработените

Резервирања за користи за вработените

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

Обврски за дефинирани користи

Во илјади денари	2019	2018
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	192	-
	<u>192</u>	<u>-</u>

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

Останати користи за вработените

Во илјади денари	2019	2018
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	511	-
	<u>511</u>	<u>-</u>

22 Потенцијални обврски

На 31 декември 2019 година против Друштвото не се води ниту еден судски спор (2018: три). На 31 декември 2019 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2018: нема).

23 Трансакции со поврзани субјекти

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

<i>Трошоци од поврзани субјекти</i>	2019	2018
Комерцијална банка АД Скопје		
Трошоци за наем на сеф	6	6
Негативни курсни разлики	11	11
Банкарска и брокерска провизија	193	189
<i>Вкупни трошоци од Комерцијална банка</i>	210	206
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	210	206
<i>Приходи од поврзани субјекти</i>	2019	2018
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од позитивни курсни разлики	-	1
<i>Вкупни приходи од Комерцијална банка</i>	-	1
Вкупни приходи од поврзани субјекти	-	1

23 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

<i>Средства кај поврзани субјекти</i>	2019	2018
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	13.148	8.939
<i>Вкупни средства кај Комерцијална банка</i>	13.148	8.939
Вкупни средства кај поврзани субјекти	13.148	8.939
Трошоци за клучен персонал	2019	2018
Трошоци за клучен персонал	9.793	7.773

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

24 Настани по датумот на известување

Во врска со прекршочна постапка поведена од страна на МАПАС (во точка 20) од страна на Управниот суд во јануари 2020 година донесена е Пресуда, со која тужбата на Друштвото против решението на Државната комисија за одлучување во втор степен во областа на инспекцискиот надзор и прекршочната постапка се одбива како неоснована. Постапката е во тек. Друштвото ќе поднесе жалба до повисок суд.

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