

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

За период 01.01.2014 - 30.09.2014

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
 за период од 01.01.2014 до 30.09.2014 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2013	30.09.2014
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)		238.920.622	223.342.893
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.615.107	2.537.716
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.615.107	2.537.716
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	28.079.638	28.387.725
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		24.078.520	23.572.078
13		3. Постројки и опрема		7.367	2.876
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		3.993.751	4.720.213
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	92.558
17		7. Останати материјални средства		-	-
-18	02	Вложување во недвижности		-	-
-19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		208.225.877	192.417.452
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	183.199.950	167.417.452
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	25.025.927	25.000.000
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)		83.803.154	84.944.036
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		10.172.824	12.692.672
31		1. Жиро сметки		56.830	10.768.392

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
**Неревидирани финансиски извештаи
за трет квартал од 2014 година**

32		2. Благајна		19.398	6.981
33		3. Девизни сметки		37.457	30.828
34		4. Девизни акредитиви		-	
35		5. Девизна благајна		6.331	10.786
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		10.052.808	1.875.685
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	791.667	442.985
43		1. Побарување од купувачите		-	6.200
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	742.278	381.386
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	49.389	55.399
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	-	97.610
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	3.826
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		-	93.784
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		66.033.334	63.606.779
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		21.059.411	17.961.003
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	44.973.923	45.645.776
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	6.805.329	8.090.471
68		1. Однапред платени трошоци		65.708	212.101
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		212.845	224.383
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		6.526.776	7.653.987
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
**Неревидирани финансиски извештаи
за трет квартал од 2014 година**

73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	13.519
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		322.723.776	308.286.929
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		307.938.364	303.166.238
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)		175.387.536	170.615.410
88		1. Акумулирана добивка		102.102.405	107.737.536
89		2. Добивка за финансиската година		73.285.131	62.877.874
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)		14.785.412	5.120.691
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	5.644.572	973.917
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	4.875.681	126.183
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	768.891	847.734
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		3.916.602	3.896.532
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		3.236.689	3.715.703
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		521.513	180.829
111		3. Обврски кон МАПАС		158.400	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
**Неревидирани финансиски извештаи
за трет квартал од 2014 година**

114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		342.168	237.033
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		206.449	186.067
116		2. Обврски за персонален данок на доход		20.392	24.838
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		115.327	26.128
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	1.209
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	1.209
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		4.882.070	12.000
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		4.882.070	12.000
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		14.785.412	5.120.691
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		322.723.776	308.286.929
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ
за период од 01.01.2014 до 30.09.2014 година

Износитe се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	01.01.2013 - 30.09.2013	01.01.2014 - 30.09.2014
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	118.332.836	126.168.298
02		Приходи од надоместок од придонеси		64.139.331	62.238.657
03		Приходи од надоместок од управување		54.193.505	63.928.691
04		Приходи од надоместок за премин		0	950
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	26.289.083	28.055.594
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		13.026.820	14.258.649
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		6.363.938	8.421.577
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		864.241	-
09		4. Трошоци за трансакции		650.033	1.184.033
10		5. Трошоци за маркетинг		1.348.013	1.670.320
11		6. Трошоци за агенти		3.706.115	1.424.549
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		329.923	1.096.466
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	92.043.754	98.112.704
14	76	Останати приходи на друштвото	5	116.416	24.802
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		45.503.926	46.518.081
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	1.384.098	1.217.406
17		2. Трошоци за услуги	7	5.197.107	5.266.132
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	24.579.375	25.169.602
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		2.485.528	2.733.934
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	11.857.818	12.131.007
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	11.309.648	11.519.907
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење со поврзани субјекти		1.509	489
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1	1.262
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	9.715.947	11.013.740
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	20.533	21.637
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	1.179.760	75.611
30		8. Останати финансиски приходи	10	391.898	407.168

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Неревидирани финансиски извештаи
за трет квартал од 2014 година**

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		32.154	34.682
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		330	876
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		25.981	13.575
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		20	1.593
36		5. Затезнати камати			
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		5.823	18.638
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		-	-
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи		-	-
41		Вкупни приходи (1+14+22)		129.758.900	137.713.007
42		Вкупни расходи (5+15+31)		71.825.163	74.608.357
43		Добивка (загуба пред одданочување (41-42)		57.933.738	63.104.650
44		Данок на добивка	11	159.741	226.776
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		57.773.997	62.877.874
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		57.773.997	62.877.874

Г-дин Јанко Тренкоски
Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски
Втор Генерален Директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2013 година	110.459.024	175.387.536	22.091.804	307.938.364
Пренос во законски резерви	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	62.877.874	-	62.877.874
Исплата на дивиденда	-	(67.650.000)	-	(67.650.000)
На 30.09.2014 година	110.459.024	170.615.410	22.091.804	303.166.238

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 30.09.2014 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	125.262.651
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	(81.883.060)
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	43.379.591
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	29.754.888
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	(2.964.630)
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	26.790.258
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	0
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	(67.650.000)
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	(67.650.000)
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	2.519.849
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	10.172.823
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	12.692.672

1 Општи информации

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

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

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

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

На 30 септември 2014 година, Друштвото има 29 вработен (30 септември 2013 година: 30 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	30 септември 2014	30 септември 2013
1 ЕУР	61,6534	61,5004
1 УСД	48,5422	45,4313

2.3 Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот е презентирани 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.

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 изнесува 3,50%. Во 2013 година надоместокот изнесуваше 3,75% за периодот од 01.06.2013 до 31.12.2013 и 4% за периодот од 01.01.2013 до 31.05.2013.
- Месечен надоместок за управување на средствата изнесува 0,045%. Во 2013 година за периодот од 01.06.2013 до 31.12.2013 изнесуваше 0,045% и 0,05% за периодот од 01.01.2013 до 31.05.2013 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”).
- 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 изнесува максимум од 2,9%. Во 2013 година изнесуваше 2,9% од 01.06.2013 година, а од 01.01.2013 до 31.05.2013 максимум 4% од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици.
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (во 2013 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Трошоци за управување со фондовите

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (во 2013: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

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

Чувар на имот на средствата на фондовите со кои управува Друштвото е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје. Надоместокот кој се плаќа на НЛБ Тутунска Банка АД Скопје изнесува 0,07% од 24.01.2014 година. Претходно надоместокот изнесуваше 0,064% (до април 2013 годинаше изнесува 0,069%) годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд и 0,25% годишно од вкупните средства на Доброволниот фонд (во 2013 година: 0,25%).

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 наплатен од ПИОМ и одобрен од Владата на Република Македонија за 2014 година изнесува 0%. За периодот од 01.06.2013 година до 31.12.2013 година изнесуваше исто така 0% и 0,1% за периодот од 01.01.2013 година до 31.05.2013 година од уплатените придонеси.

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 член 3 точка 3, Друштвото ги признава и прикажува расходите за агенти во целост во периодот во кој се настанати, без разграничување за идни периоди.

Трошоци за маркетинг

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

2.6 Финансиски средства

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

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

Кредити и побарувања

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

Почетно признавање на финансиските средства

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

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

Последователно евидентирање на финансиските средства

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

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

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

Депризнавање

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

2.7 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

2.9 Недвижности, постројки и опрема

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

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

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

Последователните набавки се вклучени во 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, пари, средства и парични еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки, пари во благајна во денари и странска валута, депозити и хартии од вредност со рок на доспевање до три месеци.

2.12 Резервации

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

2.13 Надомести за вработените

Друштвото плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите врз основа на платите се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Друштвото плаќа и пензиски надоместок во доброволниот 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.

2.14 Данок од добивка

Во 2014 година беше донесен нов Закон за данок од добивка објавен во “Службен весник на Р.М” бр.112/14 од 25.07.2014 година, во сила од 2 август 2014 година со примена од 1 јануари 2015 година, но со утврдување на добивката за деловната 2014 година. Ова значи дека новиот Закон за данок од добивка треба да се применува од 1 јануари 2014 година, со што всушност се враќа стариот режим што се применуваше заклучно со 2008 година, односно повторно вклучување на финансискиот резултат во даночната основа.

Даночната стапка изнесува 10%.

Данок на исплатена дивиденда и друга распределба на добивката

Дивидендите кои потекнуваат од 2014 година при исплата нема да се оданочуваат со данок на добивка (исто како до 2008 година).

Данок на додадена вредност

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

2.15 Обврски по кредити

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

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

Резерви

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

Акумулирани добивки

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

Дивиденди на обични акции

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

2.17 Неизвесни средства и обврски

Неизвесните обврски се обелоденуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата. Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи за 2014 година и 2013 година.

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

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

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

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

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

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

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

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

2.19 Настани по датумот на известување

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

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

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

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото според евидентираните износи, категоризирани по географски региони е како што следи:

30 септември 2014 година	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	10.816.987				10.816.987
Дадени кредити, депозити и кауции	25.023.245	-	-	-	25.023.245
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	45.909.571	-	-	-	45.909.571
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	186.967.099	-	-	-	186.967.099
Останати побарувања	8.631.067	-	-	-	8.631.067
Вкупно на 30 септември 2014	277.347.969	-	-	-	277.347.969
Вкупно на 31 декември 2013	292.029.031				292.029.031

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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за трет квартал од 2014 година

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 30 септември 2014 и 31 декември 2013 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

30 септември 2014	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	10.799.220	-	-		-	17.767		10.816.987
Пласмани во банки	23.245	-	-	8.000.000	-	-	17.000.000	25.023.245
ХВ за тргување	45.909.571	-	-	-	-	-	-	45.909.571
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	186.967.099	186.967.099
Останати побарувања		-	-	-	-	8.631.067	-	8.631.067
Вкупни средства	56.732.036	0	0	8.000.000	0	8.648.834	203.967.099	277.347.969
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	0	-	0
Останати обврски	-	-	-	-	-	5.120.691	-	5.120.691
Вкупни обврски	0	0	0	0	0	5.120.691	0	5.120.691
Нето каматен ризик	56.732.036	0	0	8.000.000	0	3.528.143	203.967.099	272.227.278
31 декември 2013								
Вкупни средства	45.068.210	-	-	8.001.400	-	7.622.726	231.336.695	292.029.031
Вкупни обврски	0	-	-	-	-	14.785.412	-	14.785.412
Нето каматен ризик	45.068.210	-	-	8.001.400	-	(7.162.686)	231.336.695	277.243.619

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 30.09.2014 и 31.12.2013 година (во %):

	30 септември 2014			31 декември 2013		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Парични средства	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,99%	-	-	4,91%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	4,48%	-	-	4,33%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	5,64%	-	-	5,73%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 30 септември 2014, доколку каматните стапки се 100 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 30 септември 2014 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 3,29 милиони денари.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 30 септември 2014 и 31 декември 2013.

30 септември 2014	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	10.727	-	30.827	10.775.433	10.816.987
Пласмани во банки	-	-	-	25.023.245	25.023.245
ХВ за тргување	45.909.571	-	-	-	45.909.571
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	186.967.099	-	-	-	186.967.099
Останати побарувања		93.784	-	8.537.283	8.631.067
Вкупни средства	232.887.397	93.784	30.827	44.335.961	277.347.969
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	847.734	-	-	126.183	973.917
Останати обврски	180.829	-	-	3.965.945	4.146.774
Вкупни обврски	1.028.563	-	-	4.092.128	5.120.691
Нето девизна позиција на 30.09.2014	231.858.834	93.784	30.827	40.243.833	272.227.278
31 декември 2013					
Вкупно средства	249.239.497	20.983	16.474	42.752.077	292.029.031
Вкупно обврски	1.290.404	-	-	13.495.008	14.785.412
Нето девизна позиција на 31.12.2013	247.949.093	20.983	16.474	29.257.069	277.243.619

3.2 Ризик од ликвидност

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

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

30 септември 2014	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	10.816.987	-	-	-	-	10.816.987
Пласмани во банки	23.245	-	-	25.000.000	-	25.023.245
ХВ за тргување	45.909.571	-	-	-	-	45.909.571
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	1.588.644	17.961.003	160.741.021	6.676.431	186.967.099
Останати побарувања	8.631.067	-	-	-	-	8.631.067
Вкупни средства	65.380.870	1.588.644	17.961.003	185.741.021	6.676.431	277.347.969

Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	973.917	-	-	-	-	973.917
Останати обврски	4.146.774	-	-	-	-	4.146.774
Вкупни обврски	5.120.691	0	0	0	0	5.120.691
Нето ликвидна разлика	60.260.179	1.588.644	17.961.003	185.741.021	6.676.431	272.227.278
31 декември 2013						
Вкупно средства	62.743.743	-	21.059.411	193.413.420	14.812.457	292.029.031
Вкупно обврски	10.021.337	-	4.764.075	-	-	14.785.412
Нето ликвидна разлика	52.722.406	-	16.295.336	193.413.420	14.812.457	277.243.619

3.3 Проценка на објективната вредност

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

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Друштвото ги прифати измените на МСФИ 7 - Подобрени обелоденувања за финансиските инструменти кои стапуваат на сила од 1 јануари 2009. Овие измени бараат од Друштвото да презентира одредени информации за финансиските инструменти евидентирани според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба.

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

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

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

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	32.561.438	-	13.348.133	45.909.571

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

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

	31 декември 2013		30 септември 2014	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	10.172.823	10.172.823	10.816.987	10.816.987
Пласмани во банки	25.025.927	25.025.927	25.023.245	25.023.245
ХВ кои се чуваат до доспевање	204.259.361	206.891.383	186.967.099	189.282.415
Останати побарувања	7.596.997	7.596.997	8.631.067	8.631.067
Вкупни средства	247.055.108	249.687.130	231.438.398	233.753.714
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни обврски	14.785.412	14.785.412	5.120.691	5.120.691
Вкупни обврски	14.785.412	14.785.412	5.120.691	5.120.691

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

Останати финансиски средства

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

Депозити и обврски по кредити

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

3.4 Управување со капиталот

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

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

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

Усогласеност со законската регулатива

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

На 31 декември 2013 година и 30 септември 2014 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2013	30.09.2014
Главнина	307.938.364	303.166.238
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	233.742.940	233.742.940
Сооднос на главнина и основна главнина	278,78%	274,46%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	131,74%	129,70%

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

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	62.834.236	60.709.859
2. Приходи од надоместок за управување	0	0
3. Приходи од надоместок за премин	53.489.095	62.669.419
Приходи од управување со фондот (1)	116.323.331	123.379.278
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	12.674.114	13.791.182
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	6.167.288	8.070.740
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	864.241	0
4. Трошоци за трансакции	380.652	873.522
5. Трошоци за маркетинг	1.114.352	1.559.834
6. Трошоци за агенти	2.869.231	449.640
7. Останати трошоци за управување со фондот	198.816	870.199
Расходи од управување со фондот (2)	24.268.694	25.615.117
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	92.054.638	97.764.161

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.305.095	1.529.748
2. Приходи од надоместок за управување	704.410	1.259.272
Приходи од управување со фондот (1)	2.009.505	2.789.020
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	352.706	467.467
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	196.650	350.837
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	0	0
4. Трошоци за трансакции	269.381	310.511
5. Трошоци за маркетинг	233.661	110.486
6. Трошоци за агенти	836.884	974.909
7. Останати трошоци за управување со фондот	131.107	226.267
Расходи од управување со фондот (2)	2.020.389	2.440.477
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	(10.884)	348.543

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Останати приходи	116.416	24.802
Тотал	116.416	24.802

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	363.322	270.697
Потрошена енергија	1.020.776	946.709
Отпис на ситен инвентар	0	0
Тотал	1.384.098	1.217.406

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Трошоци за такси	217.268	174.934
Трошоци за пошта, телефон и интернет	2.044.377	1.762.388
Услуги за одржување	2.276.976	2.657.725
Трошоци за наем	498.342	508.941
Останати услуги	160.144	162.144
Тотал	5.197.107	5.266.132

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Бруто плати	21.673.182	22.466.301
Регрес за годишен одмор	381.321	425.010
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.116.866	1.201.655
Надомест за одвоен живот	429.532	213.849
Трошоци за службени патувања	794.667	650.242
Трошоци за стручно образование	167.588	203.183
Останати трошоци за вработените	16.219	9.362
Тотал	24.579.375	25.169.602

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	8.181.384	9.007.997
Правни, нотарски, ревизорски услуги и услуги за превод	61.185	70.006
Надомести за членови на Надзорен одбор	844.912	1.001.778
Репрезентација, спонзорства и донации	810.691	734.086
Надомести за надворешни соработници	212.511	480.966
Даноци и членарини	114.455	124.254
Банкарски надомести	171.186	239.633
Премии за осигурување	39.183	42.818
Други нематеријални трошоци	288.037	429.469
Прекршочна парична казна	1.134.274	-
Тотал	11.857.818	12.131.007

Трошоците кон Прва Груп плц., Словенија се однесуваат на услуги за инвестирање, ИТ услуги, внатрешна ревизија, ризици како и услуги за контрола. Услугите се доставуваат на месечно ниво.

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

Опис	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Камати на депозити	1.209.644	1.488.178
Камати на хартии од вредност	5.950.502	6.872.702
Приходи од дисконт на хартии од вредност	2.555.801	2.652.860
*Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	1.179.760	75.611
Реализирани добивки од хартии од вредност	391.898	407.168
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	20.533	21.637
Тотал	11.308.138	11.518.156

11 Данок на добивка

Заклучно со 30 септември 2013 година и 30 септември 2014 година, пресметката на данокот на добивка (месечни аконтации за данок од добивка):

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Месечни аконтации за данок од добивка	159.741	226.776

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2014	13.279.364	900.000	55.418	14.179.364
Набавки во текот на годината	771.976		716.558	1.488.534
Активирање на нематеријални средства	(771.976)			(771.976)
Состојба на 30.09.2014	13.279.364	900.000	771.976	14.951.340
Акумулирана амортизација 01.01.2014	10.719.675	900.000	-	11.619.675
Амортизација за годината	793.949	-	-	793.949
Состојба на 30.09.2014	11.513.624	900.000	-	12.413.624
Нето евидентирана вредност на 30.09.2014	1.765.740	-	771.976	2.537.716
На 31 декември 2013	2.559.689	-	55.418	2.615.107

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2014	30.253.270	15.832.937	-	46.086.207
Набавки во текот на годината	60.945	2.094.569	92.558	2.248.072
Отуѓување и расходување	0	(1.175.398)	0	-1.175.398
На 30.09.2014	30.314.215	16.752.108	92.558	47.158.881
Акумулирана амортизација на 01.01.2014	6.174.750	11.831.820	-	18.006.570
Амортизација за годината	567.387	1.372.598	-	1.939.985
Отуѓување и расходување		(1.175.398)	-	(1.175.398)
Состојба на 30.09.2014	6.742.137	12.029.020	-	18.771.157
Нето евидентирана вредност на 30.09.2014	23.572.078	4.723.088	92.558	28.387.724
На 31 декември 2013	24.078.520	4.001.117	-	28.079.638

14 Финансиски инструменти по категории

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
30 септември 2014				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	10.816.987	-	10.816.987
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.023.245	-	25.023.245
Хартии од вредност за тргување	45.909.571	-	-	45.909.571
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	186.967.099	186.967.099
Останати краткорочни побарувања	-	8.631.067	-	8.631.067
	45.909.571	44.471.299	186.967.099	277.347.969
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни обврски			5.120.691	5.120.691
			5.120.691	5.120.691
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2013				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	10.172.823	-	10.172.823
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	44.973.923	-	-	44.973.923
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	204.259.361	204.259.361
Останати краткорочни побарувања	-	7.596.997	-	7.596.997
	44.973.923	42.795.747	204.259.361	292.029.031
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни обврски			14.785.412	14.785.412
			14.785.412	14.785.412

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2013	30.09.2014
Државни обврзници	183.199.950	167.417.452
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	21.059.411	19.549.647
Тотал	204.259.361	186.967.099

Државните обврзници во износ од 63,92 милиони денари (2013 година: 81,756 милиони денари) се обврзници за денационализација и 121,01 милиони денари (2013 година: 122,503 милиони денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација доспеваат во еднакви месечни рати на 31 мај секоја година до 31 мај 2023 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2018 година и се со годишна каматна стапка од 4,6% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

На 30.09.2014 година

Депозити што доспеваат над 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.007.666	6,00%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	18.02.2013-18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013-25.04.2016	4.004.110	6,25%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	17.07.2013-17.07.2016	5.010.068	5,25%	фиксна камата
Вкупно		25.023.245		

На 31 12.2013 година

Депозити што доспеваат до 90 дена

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2013 - 15.01.2014	9.002.744	2,25%	фиксна камата
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	31.12.2013 - 15.01.2014	1.050.064	2,25%	фиксна камата
Вкупно		10.052.808		

Депозити што доспеваат над 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.008.945	6,00%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	18.02.2013-18.02.2016	8.001.400	6,30%	варијабилна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	25.04.2013 - 25.04.2016	4.004.795	6,25%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	17.07.2013 - 17.07.2016	5.010.787	5,25%	фиксна камата
Вкупно		25.025.927		

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2013	30.09.2014
Обврзници за денационализација	25.843.876	32.561.438
Континуирани обврзници	13.200.208	13.438.134
Државни записи	5.929.839	-
Тотал	44.973.923	45.909.571

Обврзниците со износ од 32,56 милиони денари (2013 година: 25,844 милиони денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 13,44 милиони денари (2013 година: 13,2 милиони денари) се однесуваат на континуирани обврзници. Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2023 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 4,6% до 5,1%. Каматата се исплатува во годишни рати а главницата доспева во период од 2015 до 2018 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2013	30.09.2014
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	-	381.385
Побарувања од вработените	-	97.610
Побарувања за аванси	49.389	55.400
Останати побарувања	-	6.200
Тотал	49.389	540.595

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2013	30.09.2014
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	278.553	436.484
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	6.526.776	7.653.987
Тотал	6.805.329	8.090.471

20 Основна главнина

Со состојба на 30 септември 2014 година и 31 декември 2013 година, основната главнина на Друштвото изнесува 110.459 илјади денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва Гроуп плц., Љубљана	918	1.000	918.000	51%
Комерцијална Банка АД, Скопје	882	1.000	882.000	49%
Вкупно	1.800		1.800.000	100%

Објавени и платена дивиденди во текот на периодот што завршува на 30 септември 2014 година

Конечна дивиденда од МКД 37.583 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 67.650.000 денари

Објавени и платени дивиденди во текот на годината што завршува на 31 декември 2013 година

Конечна дивиденда од МКД 6.150 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 11.070.000 денари

21 Заработка по акција

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

Опис	31.12.2013	30.09.2014
Заработка која припаѓа на акционерите	73.285.131	62.877.874
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	73.285.131	62.877.874
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	40.714	34.932

22 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2013		30.09.2014	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	4.764.075	-	-	-
	4.764.075		-	-

23 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 30 септември 2014 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Друштвото редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Друштвото кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Друштвото верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

24 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 30 септември 2014 година и 31 декември 2013 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Трошоци по основ на агентски договори	23.310	6.840
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	981.009	1.080.163
Трошоци за наем на втора локација	197.532	217.287
Наем на сеф	4.130	4.130
Негативни курсни разлики	25.981	13.575
Банкарска провизија	145.205	192.734
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	1.377.167	1.514.729
Прва Груп плц. Љубљана		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	8.181.384	9.007.997
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	9.558.551	10.522.726
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2014- 30.09.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од камати од трансакциски сметки	1.509	489
Приходи од позитивни курсни разлики	1	1.262
Вкупни приходи од поврзани субјекти	1.510	1.751
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2013	30.09.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	4.764.075	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	108.875	120.131
Обврски по основ на агентски договори	2.730	-
Обврски за бизнис картички	1	6.052
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	4.875.681	126.183
Прва Груп плц. Љубљана		
Краткорочни обврски		
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	768.891	847.734
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	768.891	847.734
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	5.644.572	973.917
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за трет квартал од 2014 година**

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2014 – 30.06.2014 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

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

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција по фактура ЕУР	Износ на трансакција со ДДВ	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000007	31.01.2014	12.500,00 ЕУР	910.548 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000011	28.02.2014	12.500,00 ЕУР	910.560 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000016	31.03.2014	16.250,00 ЕУР	1.184.019 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000021	30.04.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.491 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000025	31.05.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.455 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000030	30.06.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.603 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000035	31.07.2014	13.750,00 ЕУР	998.680 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000040	31.08.2014	13.750,00 ЕУР	998.552 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000044	30.09.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.089 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за трет квартал од 2014 година

**Комерцијална банка
АД Скопје**

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ден.	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-2014-4228/1	31.01.2013	109.182	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-901-2014-898	28.02.2014	10.918	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2014-8843/1	28.02.2013	120.103	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2014-14168/1	31.03.2013	120.132	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	04-2014-18043/1	30.04.2013	120.087	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	05-2014-22264/1	31.05.2013	120.027	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	06-2014-26252/1	30.06.2013	120.100	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	07-2014-30127/1	31.07.2013	119.750	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	08-2014-33757	31.08.2013	119.733	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	09-2014-	30.09.2013	120.131	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-2014-455	31.01.2013	2.880	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2014-951	28.02.2013	1.800	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-2014-898	28.02.2013	2.160	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци за склучени агентски договори	03-901-2014-141	31.03.2013	3.240	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.2013
Трошоци за склучени агентски договори	04-901-2014-180	30.04.2014	720	Комерцијална банка	22264/1

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон неревидираните финансиски извештаи за трет квартал од 2014 година**

Трошоци за склучени агентски договори	05-901-2014-223	31.05.2014	1.080	Комерцијална банка	22264/1
Трошоци за склучени агентски договори	06-901-2014-337	29.08.2014	540	Комерцијална банка	22264/1
Трошоци за наем на втора локација	14-002-138/1	31.01.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	14-005-4171/1	28.02.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-027-8714	31.03.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	14-009-8604/1	03.03.2014	24.943	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-002/1-8954/1	03.03.2014	2.195	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-005/1-8955/1	03.03.2014	2.195	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-013-13922/1	01.04.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-015-18258/1	02.05.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-018-22270/1	02.06.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-021-26163/1	15.07.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-026-30072/1	01.08.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошоци за наем на втора локација	14-028-33734/1	01.09.2014	24.143	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошок за наем на сеф		14.02.2014	2.065	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013
Трошок за наем на сеф	293	11.08.2014	2.065	Комерцијална банка	03-13980/1 11.12.2013

25 Настани по датумот на известување

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

(последна страна)