

***КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД
СКОПЈЕ***

***НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ
ИЗВЕШТАИ
За период 01.01.2009 -30.06.2009***

Биланс на успех

р.б.	класа	ПОЗИЦИЈА	Бр.на белешка	Претходна година (јан-јуни 2008 год.)	Тековна година (јан-јуни 2009 год.)
1	2	3		4	5
01	75	Приходи од управување со фондот (2+3+4)		49.714.664	61.444.620
02	7570	1. Приходи од надоместок од придонеси		43.799.215	51.996.299
03	7573	2. Приходи од надоместок за премин			
04	7572	3. Приходи од надоместок за управување		5.915.449	9.448.321
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)		15.633.233	18.995.172
06	4070	1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		6.285.026	7.637.631
07	4071	2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		2.511.589	3.061.657
08	4072	3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		3.139.485	3.827.072
09	4073	4. Трошоци за трансакции		282.706	353.069
10	4074	5. Трошоци за маркетинг		292.237	392.625
11	4075	6. Трошоци за агенти		2.911.587	3.390.840
12	4076	7. Останати трошоци за управување со фондот		210.605	332.278
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		34.081.431	42.449.448
14	77	Останати приходи на друштвото		190.343	32.215
15	70	Расходи од управување со друштвото (16+17+18+19+20+21)		21.377.181	27.225.961
16	40+41	1. Материјални трошоци	5	3.341.864	3.827.199
17	42	2. Резервирања за трошоци и ризици			
18	43	3. Амортизација и вредносно усогласување на долгороч. и краткор. средства		2.167.244	2.269.683
19	44	4. Нематеријални трошоци од работењето	6	8.760.087	9.124.815
20	47	5. Плати и надоместоци	7	6.974.431	11.999.876
21	45	6. Останати трошоци од работењето од редовна активност		133.555	4.388
22	76	Приходи од учество на вложувања и приходи од останатите вложувања (23+24+25+26+27+28)		2.162.936	2.920.116
23	760	1. Приходи од учества на вложувања во поврзани субјекти			
24	761	2. Приходи од учества на вложувања во неповрзани субјекти			
25	762	3. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти			
26	763	4. Приходи од останатите вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти			
27	764	5. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со поврзани субјекти		123.325	277.249
28	765	6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти	8	2.039.611	2.642.867
29	70	Раходи по основ на камати, курсни разлики и слични реасходи (30+31+32+33+34+35+36)		36.000	50.274
30	480	1. Камати од работењето со поврзани субјекти		77	296
31	481	2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти			
32	482	3. Останати слични расходи од финансиските трансакции од работењето со поврзани субјекти			

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
 Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

33	483	4. Камати од работењето со неповрзани субјекти			
34	484	5.Затезни камати		979	49.978
35	485	6.Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		34.945	
36	489	7.Останати слични расходи од трансакции со наповрзани субјекти			
37		Вкупно приходи (1+14+22)		52.067.943	64.396.950
38		Вкупно расходи (5+15+29)		37.046.414	46.271.406
39		Добивка (Загуба)пред оданочување(37-38)		15.021.529	18.125.544
40		Данок на добивка		0	55.195
41		Добивка (Загуба)по оданочување(39-40)		15.021.529	18.070.349
42		Малцинско учество			
43		Нето добивка (загуба)од редовни активности на друштвото(41-42)		15.021.529	18.070.349
44	78	Вонредни -невообичасени приходи			
45	72	Вонредни расходи			
46		Нето добивка (загуба)за пресметковниот период (43+44-45)		15.021.529	18.070.349

Биланс на состојба

Р.бр	класа	Позиција	Претходна година (30.06.2008 год.)	Тековна година (30.06.2009 год.)
1	2	3	4	5
		СРЕДСТВА		
1	00	А. Побарувања за запишан а неуплатен капитал		
2		Б. Долгорочни средства (ред бр.3 +10+18))	78.539.011	109.754.992
3	01	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	5.847.542	3.533.776
4	011	1. Основачки издатоци		
5	012	2. Гудвил (Гоодвил)		
6	013	3. Патенти,лиценци и концесии		
7	014-0194	4. Заштитни знаци и слични права	5.847.542	3.533.776
8	016	5. Аванси за нематеријални средства		
9	017	6. Останати нематеријални средства		
10	02	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	32.376.685	30.515.048
11	020	1. Земјишта и шуми		
12	021-0290	2. Градежни објекти	28.238.346	27.482.012
13	022-0291	3. Постројки и опрема	22.529	17.492
14	023-0292	4. Алат, погонски и канцелариски материјал,мебел и транспортни средства	4.115.811	3.015.545
15	026	5. Аванси за нематеријални сретства		
16	025	6. Материјални средства во подготовка		
17	027	7. Останати материјални средства		
18	04	Долгорочни финансиски вложувања (19+20+21+22+23+24+25)	40.314.784	75.706.168
19	040	1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		
20	041	2. Заеми на поврзани субјекти		
21	044	3. Вложувања во хартии од вредност	27.814.784	41.206.168
22	045	4. Дадени кредити ,депозити и кауции	12.500.000	34.500.000
23	046	5. Задолжителни долгорочни вложувања		
24	047	6. Откупени сопствени акции		
25	048	7 .Останати долгорочни вложувања		
26		В.Краткорочни средства (27+34+40+45+48+55+60+64+69+70+71)	38.697.339	39.595.052
27	10	Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)	1.118.001	261.546
28	100	1. Жиро сметки	1.073.437	141.292
29	102	2. Благајна	28.204	26.199
30	103	3. Девизни сметки	14.685	75.050
31	104	4. Девизни акредативи		
32	105	5. Девизна благајна	1676,5	19.006
33	107	6. Останати парични средства		
34	11	Хартии од вредност (35+36+37+38+39)	3.778.063	3.023.203
35	110	1. Чекови		
36	111	2. Меници		
37	112	3. Обврзници	3.778.063	3.023.203
38	113	4. Записи		
39	117	5. Останати хартии од вредност		
40	12	Побарувања од купувачите (41+42+43+44)	66.170	209.068
41	120,125	1. Побарувања од купувачи	66.170	16.070
42	122	2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		192.998
43	123	3. Побарување за надоместок за управување со средства		
44	124	4. Побарувања за надоместок за премин		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

45	14	Побарувања од поврзани субјекти (46+47)		
46	140	1. Побарувања од поврзани субјекти		
47	147	2. Останати побарувања од поврзани субјекти		
48	15	Краткорочни финансиски вложувања(49+50+51+52+53+54)	32.100.000	33.450.000
49	150	1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		
50	151	2. Заеми на поврзани субјекти		
51	152	3. Вложувања во хартии од вредност за тргување		
52	153	4. Дадени кредити ,депозити и кауции	32.100.000	33.450.000
53	154	5. Откупени сопствени акции		
54	155	6. Останати краткорочни вложувања		
55	16	Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)		
56	157	1. Данок за додадена вредност		
57	158	2. Побарување за повеќе платени даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други приманја		
58	159	3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од добивката		
59	160	4. Побарувања од државата и други институции по основ на останатите неспомнати давачки		
60	17	Побарување од вработените и останите побарувања (61+62+630)	9.233	0
61	170	1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати		
62	171	2. Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања	9.233	
63	172,177	3. Останати Побарување од вработените и останати неспомнати побарувања		
64	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)(65+66+67+68)	1.604.818	2.621.661
65	190	1. Однапред платени трошоци	11.677	101.830
66	191	2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		
67	192	3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани	1.591.213	2.519.831
68	197	4. Останати платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи	1928	
69	32	Резервни делови на залиха		
70	35	Ситен инвентар и амбалажа на залиха	21.055	29.575
71	37	Аванси,депозити,и кауции за суровини ,материјали,и ситен инвентар		
72		Г. Вкупно средства (1+2+26)	117.236.349	149.350.044
		Д. Вонбилансна евиденција		
		АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		
73		А.Капитал и резерви(74+75+78+79+80+85+88)	87.500.233	119.474.085
74	90	Запишан и неуплатен капитал		
75	91	Запишан основен капитал кој е уплатен (76+77)	92.108.864	92.108.864
76	910	1. Акционерски капитал -обични акции	92.108.864	92.108.864
77	913	4. Зголемување на капиталот на сопствениците		
78	92	Премии на емитирани акции		
79	93	Ревалозициона резерва		
80	94	Резерви(105+106+107+108)	0	4.338.755
81	940	1. Законски резерви		4.338.755
82	941	2. Резерви за сопствени акции		
83	942	3. Статутарни резерви		
84	949	4.Останати резерви		
85	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година	15.021.529	23.026.466

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

		(86+87)		
86	950	1. Акумулирана добивка	0	4.956.118
87	951	2. Добивка за финансиската година	15.021.529	18.070.349
88	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)	19.630.160	0
89	960	1. Пренесена загуба	19.630.160	0
90	961	2. Загуба за финансиската година		
91		Б. Долгорочни обврски (р.бр.92)	23.700.442	23.782.036
92	28	Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100)	23.700.442	23.782.036
93		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		
94	280	2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	23.700.442	23.782.036
95	281	3. Долгорочни обврски по основ на заеми, кредити, и кауции		
96	284	4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		
97	285	5. Долгорочни обврски по основ на хартии од вредност		
98	287	6. Долгорочни обврски по основ на пензии		
99	288	7. Резервирања за даноци и придонеси		
100	289	8. Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци		
101		В. Краткорочни обврски (102+105+111+114+117+122+126)	6.035.674	6.093.924
102	21	Краткорочни обврски по основа на хартии од вредност(103+104)		
103	210	1. Обврски за издадени чекови		
104	211	2. Обврски за издадени меници		
105	22	Обврски кон добавувачите и обврски за аванси депозити и кауции (106+107+108+109+110)	5.530.547	5.191.941
106	220,222,223,224,228	1. Обврски кон добавувачите во земјата	3.598.903	4.477.034
107	221	2. Обврски кон добавувачите во странство	1.931.644	685.508
108	225	3. Обврски кон МАПАС		29.400
109	226	4. Обврски кон Фондот на ПИОМ		
110	227	5. Обврски кон чуварот на имот		
111	24	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти и по основ на учество во резултатот (112+113)	8.930	-2.572
112	240	1. Обврски спрема поврзани субјекти	8.930	-2.572
113	249	5. Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот		
114	25	Краткорочни обврски по основ на заем и кредити (115+116)		
115	250	1. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во земјата		
116	251	2. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во странство		
117	26	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (118+119+120+121)	444.312	131.313
118	260	1. Обврски за данок на додадена вредност	349.472	58.117
119	262	2. Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања		25
120	263	3. Обврски за даноци и придонеси од добивката		11.039
121	269	4. Обврски кон државата и други институции по основ на останатите неспомнати давачки	94840	62.132
122	27	Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останатите краткорочни обврски (123+124+125)		16.987
123	270	1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата		16.987
124	275	2. Нераспоредена добивка од финансиска година		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
 Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

125	279	3. Останати обврски		
126	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди(127+128)	51.886	756.255
127	290	1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците	51.886	756.255
128	297	2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		
129		Г. Вкупно обврски (91+101)	29.736.116	29.875.960
130		Д. Вкупно Акционерска главнина и обврски (73+129)	117.236.349	149.350.044
131		Ѓ.Вонбилансна евиденција		

Г-дин Јанко Тренкоски
 Генерален Директор

Г-дин Бојан Стојаноски
 Член на Управен одбор

Г- дин Филип Николоски
 Трет член на управен одбор

Извештај за паричните текови

За годината завршена на 30.06.2009

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ -30.06.2009 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	61.860.510
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	48.688.111
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	13.172.399
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	8.524.733
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	23.043.531
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	-14.518.798
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	0
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	-1.346.399
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	2.957.945
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	1.611.546

*Извештај за промени во капиталот за годината
 завршена на 30.06.2009*

	Уплатен капитал	Добивка/Загуба за периодот	Вкупно
На 19 мај 2005	92.108.863,50		92.108.863,50
Загуба за периодот		(24.244.659,50)	(24.244.659,50)
На 31.12. 2005 година	92.108.863,50	(24.244.659,50)	67.864.204,00
Загуба за периодот		(2.773.794,50)	(2.773.794,50)
На 31.12. 2006 година	92.108.863,50	(27.018.454,00)	65.090.409,50
Добивка за периодот		7.388.294,50	7.388.294,50
На 31.12.2007 година	92.108.863,50	(19.630.159,50)	72.478.704,00
Добивка за периодот		28.925.032,00	28.925.032,00
На 31.12. 2008 година	92.108.863,50	9.294.872,50	101.403.736,00
Добивка за периодот		18.070.348,50	18.070.348,50
На 30.06.2009 година	92.108.863,50	27.365.221,00	119.474.084,50

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

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

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

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

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

На 30 јуни 2009 година, Друштвото има 22 вработени .

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ). Финансиските извештаи се подготвени со примена на методот на набавна вредност.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за првата половина на 30 Јуни 2009 година.

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 Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на Состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	30 Јуни 2009 година
1 ЕУР	61.1642 Денари
1 УСД	43,5085 Денари

2.2 Нетирање

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

2.3 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 три вида на надоместоци:

- надоместоци во висина од 6,8% од уплатените придонеси, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици;
- месечен надоместок во износ од 0,05% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на секоја поединечна сметка во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надоместоци за управување со средства”).
- Надоместок од средствата на сметката на член на пензискиот фонд во случај на пренос на средствата во друг пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот фонд пократко од 24 месеци пред да премине во друг фонд

2.4 Трошоци за управување на Фонд

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 1% од вкупно уплатените придонеси од претходниот месец во КБ Прв задолжителен отворен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Фондот”) кој е управуван од страна на Друштвото.

Трошоци за Народна банка на Република Македонија

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на Фондот со кој управува. Доколку Фондот има средства надвор од територијата на Република Македонија, чуварот на имот избира суб-чувар на имот за чување на тие средства, кој е банка или специјализирана депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор Република Македонија и овластена за таква дејност во согласност со законите на државата каде ќе се врши чување на средствата на Фондот. Чувар на имот на средствата на Фондот со кој управува Друштвото е Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”). Надоместокот кој се плаќа од страна на НБРМ изнесува 0,4% од вкупно уплатените придонеси во Фондот управуван од Друштвото за претходниот месец.

Трошоци за ПИОМ

Друштвото признава трошоци за надоместоци што ги наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија (во понатамошниот текст “ПИОМ”) како процент од вкупно уплатените придонеси на секој член на Фондот со кој управува Друштвото за претходниот месец. Овие надоместоци наплатени од ПИОМ и одобрени од Владата на Република Македонија се во износ од 0,5% од уплатените придонеси.

Трошоци за агенти

Друштвото признава трошоци за склучени договори со нови членови на Фондот. Во трошоците за агенти се вклучени и трошоци кои се однесуваат на полагање посебни испити и лиценцирање на агентите - лица ангажирани по договор за вршење работи со цел придобивање на нови членови во Фондот.

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.

Трошоци за известување на членовите на Фондот

Најмалку два пати во текот на годината Друштвото е обврзано да ги известува членовите на Фондот со кој управува, за износот на уплатените придонеси во Фондот.

2.5 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 побарувања. Класификацијата на финансиските инструменти се врши врз основа на интерни правила и процедури.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност 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.

Побарувања

Побарувањата се не-деривативни 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.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се не - деривативни 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.

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства се признаваат на датумот на порамнувањето.

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

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 пренела значително сите ризици и користи од сопственост. Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Последователно евидентирање на финансиските средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата. Финансиските средства расположливи за продажба се последователно признаени по нивната објективна вредност. Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во билансот на успех во периодот кога се појавуваат. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата.

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

2.6 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирање, 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 билансот на успех. 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 намалува преку билансот на успех.

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на билансирање, 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 билансот на успех. 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 намалува преку билансот на успех.

2.7 Однапред платени трошоци

Однапред платени трошоци се однесуваат на платени трошоци за идни периоди и истите се разграничуваат и се признаваат како трошоци во периодот на кој се однесуваат.

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.

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

2.9 Материјални средства

Материјалните средства се евидентирани по нивната набавна (проценета набавна) вредност, намалени за акумулираната амортизација.

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

Градежни објекти	2.5%
Компјутери	25%
Моторни возила	25%
Мебел и канцелариска опрема	10% - 25%

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

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

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираните износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех 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 Фондот се потпишани и прифатени од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување.

2.11 Парични средства и еквиваленти

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

2.12 Резервирање

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

2.13 Надомести за вработените

Друштвото плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. На датумот на билансирање, не постои дополнителна обврска. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со законски прописи. Друштвото нема било каква обврска да обезбеди дополнителни надомести за своите сегашни и поранешни вработени на датумот на билансирање.

2.14 Тековен и одложен данок од добивка

Тековниот данок од добивка се пресметува во согласност со домашната законска регулатива.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот.

Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

Со состојба на 30 Јуни 2009 година, Друштвото нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

2.15 Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од вложените средства на основачот на Друштвото.

2.16 Превземени и неизвесни обврски

Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните

настани ќе потврдат постоење на обврска на денот на билансирање и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

2.17 Трансакции со поврзани субјекти

Согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, поврзани субјекти се:

- Поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 20% од акциите со право на глас или ако поседуваат помал процент, можат да влијаат посредно или непосредно врз одлучувањето во тоа правно лице.
- Било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 20% од акциите со право на глас или ако поседува помал процент, може да влијае посредно или непосредно врз одлучувањето на тоа правно лице.
- Било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 30% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 30% од акциите со право на глас во првото правно лице.
- Физичко лице или лица кои имаат непосредна или посредна контрола или се контролирани од или се под заеничка контрола на правното лице.
- Член на Управен одбор, Надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице

Последователни настани

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

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

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

Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Друштвото според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 Јуни 2009 година.

	Република Македонија	Земји- членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	1.611.546				1.611.546
Пласмани во банки	66.781.914				66.781.914
ХВ за тргување	3.032.749				3.032.749
ХВ расположиви за продажба					
ХВ кои се чуваат до доспевање	41.614.542				41.614.542
Останати побарувања	209.068				209.068
Вкупно на 31 Јуни 2009 година	113.249.820	0	0	0	113.249.820

3.1 Пазарни ризици

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

Каматен ризик

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

Табелата подолу ја сумирезира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 30 јуни 2009 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 достасување.

	Каматносни - променлива каматна стапка					Фиксна	Вкупно
	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години		
Средства							0
Парични средства и парични еквиваленти	1.611.546						1.611.546
Пласмани во банки			22.749.544			44.032.370	66.781.914
ХВ за тргување	3.032.749						3.032.749

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

ХВ расположиви за продажба							
ХВ кои се чуваат до доспевање						41.614.542	41.614.542
Останати побарувања						209.068	209.068
Вкупни средства	4.644.295		22.749.544			85.855.980	113.249.820
Обврски							
Нетековни обврски						23.782.036	23.782.036
Обврски кон добавувачи						5.337.669	5.337.669
Останати тековни обврски						756.254	756.254
Вкупни обврски	0		0	0	0	29.875.960	29.875.960
Нето ликвидна разлика	4.644.295		22.749.544			55.980.020	83.373.860

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 30.06.2009 година (во %):

(Во %)

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти				
Пласмани во банки	5,57%			
ХВ за тргување	3,17%			
ХВ расположиви за продажба				
ХВ кои се чуваат до доспевање	7,13%			9,20%
Останати побарувања				
Обврски кон банки и финансиски институции				
Нетековни обврски				
Обврски кон агенти				
Обврски кон добавувачи				
Останати тековни обврски				

Ризик од ликвидност

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 балансирање до договорниот датум на доспевање

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства и парични еквиваленти	1.611.546					1.611.546

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

Пласмани во банки		10.000.000	34.749.544	22.032.370		66.781.914
ХВ за тргување	3.032.749					3.032.749
ХВ расположиви за продажба						0
ХВ кои се чуваат до доспевање			9.203.204	21.347.384	11.063.954	41.614.542
Останати побарувања	209.068					209.068
Вкупни средства	4.853.363	10.000.000	43.952.748	43.379.754	11.063.954	113.249.820
Обврски						0
Нетековни обврски				19.025.629	4.756.407	23.782.036
Обврски кон добавувачи		5.337.669				5.337.669
Останати тековни обврски		756.254				756.254
Вкупни обврски		6.093.923	0	19.025.629	4.756.407	29.875.960
Нето ликвидна разлика	4.854.133	3.906.077	43.952.748	24.354.125	6.307.547	83.373.860

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 30 јуни 2009

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства и парични еквиваленти	20.060	54.989		1.536.497	1.611.546
Пласмани во банки	66.781.914				66.781.914
ХВ за тргување	3.032.749				3.032.749
ХВ расположиви за продажба					0
ХВ кои се чуваат до доспевање	37.935.946			3.678.596	41.614.542
Останати побарувања				209.068	209.068
Вкупни средства	107.770.669	54.989		5.424.161	113.249.820
Обврски					
Нетековни обврски	23.782.036				23.782.036
Обврски кон агенти					0
Обврски кон добавувачи				5.337.669	5.337.669
Останати тековни обврски				756.254	756.254
Вкупни обврски	23.782.036	0	0	6.093.923	29.875.959
Нето ликвидна разлика	83.988.633	54.989	0	-669.762	83.373.861

3.2 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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

Разликата помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои не се евидентирани според објективна вредност (иземајќи ја пресметаната камата), се прикажани во табелата подолу:

	30 Јуни 2009	
	Сметководствена	Објективна
Средства		
Парични средства и парични еквиваленти	1.611.546	1.611.546
Пласмани во банки	66.781.914	66.781.914
ХВ за тргување	3.032.749	3.032.749
ХВ расположиви за продажба		
ХВ кои се чуваат до доспевање	41.614.542	42.064.340
Останати побарувања	209.068	209.068
Вкупни средства	113.249.820	113.699.617
Обврски		
Нетековни обврски	23.782.036	23.782.036
Обврски кон добавувачи	5.337.669	5.337.669
Останати тековни обврски	756.254	756.254
Вкупни обврски	29.875.959	29.875.959
Нето ликвидна разлика	83.373.861	83.823.658

Хартии од вредност за тргување

Објективната вредност на финансиските средства, како што се хартии од вредност за тргување со кои се тргува на активни пазари, се базира на котирани пазарни цени, кои се тековни конкурентни цени.

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 билансирање.

Кредити и аванси

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

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

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 билансот на состојба.

3.3 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 акционерски капитал, кој се состои од уплатен капитал и акумулирана добивка.

Показател на задолженост

Друштвото ја анализира структурата на капиталот на годишно ниво. Показателот на задолженост е прикажан како што следува:

	30.06.2009
Долгорочни обврски	23.782.036
Пари и парични еквиваленти	1.611.546
Нето обврски	22.170.490
Вкупен капитал	119.474.085
<i>Показател на задолженост</i>	0,19

Усогласеност со законската регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, односно со член 13 од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Друштвото е должно во секое време да го одржува износот на акционерскиот капитал на ниво не пониско од 50% од износот на уплатениот капитал. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на годишно ниво.

	30.06.2009
Вкупен капитал	119.474.085
Уплатен капитал	92.108.864
	130%

4 Останати приходи на Друштвото

	30.06.2009
Реализирани добивки/(загуби) од хартии од вредност чувани за тргување, нето	2.171
Останати приходи	30.044
Вкупни останати приходи	32.215

5 Материјални трошоци

	30.06.2009
Пошта и телекомуникации	1.804.930
Услуги за одржување	1.097.482
Материјали и енергија	752.913
Наемнина	121.346
Останати трошоци	50.528
Вкупни материјални трошоци	3.827.199

6 Нематеријални трошоци од работењето

	30.06.2009
Консултантски услуги	6.303.945
Интелектуални и професионални услуги	1.453.845
Надомести за членови на НО	377.830
Дневници и патни трошоци за службени патувања	627.144
Репрезентација	208.768
Даноци и членарина	59.696
Банкарски надоместоци	59.636
Премии за осигурување	33.951
Вкупни нематеријални трошоци	9.124.815

Трошоците кон Прва Гроуп плц., Словенија се однесуваат на услуги доставени во врска со извршената внатрешна ревизија, за ИТ услуги, наем на сервер, услугите за контрола, услуги за инвестирање и тренинг и обука на менаџерите.

7 Плати и надоместоци

	30.06.2009
Нето плати	8.774.476
Придонеси и персонален данок на промет	3.012.067
Регрес за годишен одмор	213.333
Вкупни трошоци за вработените	11.999.876

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

	30.06.2009
Камати на депозити	1.514.797
Камати на хартии од вредност	1.121.083
Нерелаизирани добивки / загуби	-12.980
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	19.967
Вкупно приходи од камати и позитивни курсни разлики	2.642.867

9 Данок на добивка

	30.06.2009
Аконтации за данок од добивка	55.195
Аконтации за данок од добивка	55.195

10 Нематеријални основни средства

	Софтвер	Лиценци	Вкупно
На 31 Декември 2008	4.361.908	0	4.361.908
Амортизација за кварталот (Јануари-Јуни 2009)	828.132	0	828.132
На 30 Јуни 2009	3.533.776	0	3.533.776

Со состојба на 30 Јуни 2009 на објектите во сопственост на Друштвото во износ од Денари 27.482 илјади е воспоставено заложно право - хипотека во корист на Комерцијална Банка АД Скопје

11 Материјални основни средства

	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Вкупно
На 31 Декември 2008	27.860.179	3.748.200	31.608.379
Набавки во период Јануари-Јуни 2009		348.219	348.219
Амортизација за период Јануари-Јуни 2009	378.168	1.063.383	1.441.551
На 30 Јуни 2009	27.482.011	3.033.036	30.515.047

12 Акционерски капитал

КБ Прво пензиско друштво АД, Скопје е основано од Прва Групп плц. Љубљана, Словенија и Комерцијална Банка АД, Скопје, Македонија.

Со состојба на 30 Јуни 2009 година, акционерскиот капитал на Друштвото изнесува Денари 92.108.864,50 денари, односно 1,500,000 евра, кои се целосно уплатени.

Акционер	Број на акции	Вредност по акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Прва Групп плц., Љубљана	765	1.000	765.000	51%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

Комерцијална Банка АД, Скопје	735	1.000	735.000	49%
Вкупно	1.500		1.500,000	100%

13 Долгорочи обврски спрема поврзани субјекти

Долгорочните обврски во износ од Денари 23.782.036 денари се однесуваат на бескаматни обврски кон Комерцијална Банка АД Скопје за набавка на деловните простории на Друштвото, со грејс период од 5 години и 10 години период на отплата.

14 Трансакции со поврзани субјекти

Фактурираните трошоци со поврзаните субјекти за првата половина од 2009 година се прикажани во табелата подолу:

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

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ЕУР	Износ на трансакција на ДДВ со	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Услуги за внатрешна ревизија 740 ЕУР ,ИТ услуги 1000 ЕУР, наем на сервер 200 ЕУР ,услуги за контрола (контрола на неделни извештаи месечни извештаи, извештаи за ЕБРД, контрола на записници од УО) 3410 ЕУР и инвестирање (контрола месечни извештаи, неделни видеоконференции) 1500 ЕУР за Јануари 2009	09-360-000006	31.01.2009	6.850,00 ЕУР	482.284,00 ден.	Комерцијална банка	договор 03-056 анекс бр.1 (03-4953)
Услуги за внатрешна ревизија 740 ЕУР ,ИТ услуги 1000 ЕУР, наем на сервер 200 ЕУР ,услуги за контрола (контрола на неделни извештаи месечни извештаи, извештаи за ЕБРД, контрола на записници од УО) 3410 и инвестирање (контрола месечни извештаи, неделни видеоконференции) 1500 ЕУР за Февруари 2009	09-360-000012	28.02.2009	6.850,00 ЕУР	482.275,00 ден.	Комерцијална банка	договор 03-056 анекс бр.1 (03-4953)
Услуги по проект за интерна ревизија (учество во избор на кандидат за внатрешен ревизор, учество и насоки во подготовка на годишен план за внатрешна ревизија и стратешки план за внатрешната ревизија, методологија на работата на внатрешната ревизија)	09-360-000017	20.03.2009	16.800,00 ЕУР	1.218.378,00 ден.	Комерцијална банка	договор 03-056 анекс бр.1 (03-4953)
Услуги за внатрешна ревизија 740 ЕУР ,ИТ услуги 1000 ЕУР, наем на сервер 200 ЕУР ,услуги за контрола (контрола на неделни извештаи месечни извештаи, извештаи за ЕБРД, контрола на записници од УО) 3410 ЕУР и инвестирање (контрола месечни извештаи 1500 ЕУР за Март 2009	09-360-000018	31.03.2009	6.850,00 ЕУР	482.275,00 ден.	Комерцијална банка	договор 03-056 анекс бр.1 (03-4953)
Трошоци за управување со средства (имплементација на централна база, имплементација на униформорани документи за контрола на инвестициите, систем на известување, препорака за состојбата на информатичкиот систем,	09-360-000027	14.05.2009	19.000,00 ЕУР	1.377.896,00 ден	Комерцијална банка	договор 03-3669

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Неревидирани финансиски извештаи 30 Јуни 2009 година

препорака за политика за сигурносен информативен систем, преглед на сигурносна информациона политика.						
Услуги за инвестирање, Услуги за информатичка технологија и едукација и тренинг на членовите на Управен одбор	09-360-000028	14.05.2009	10.405,56 ЕУР	754.620,00 ден	Комерцијална банка	договор 03-3669
Услуги за инвестирање, Услуги за информатичка технологија и едукација и тренинг на членовите на Управен одбор	09-360-000030	31.05.2009	10.405,56 ЕУР	754.636,00 ден	Комерцијална банка	договор 03-3669
Услуги за инвестирање, Услуги за информатичка технологија и едукација и тренинг на членовите на Управен одбор	По основ на договор		10.405,56 ЕУР	751.581,50 ден		договор 03-3669
Трошоци за одржана работилница на тема авторитет и лидерство во решавањето на конфликти	09-360-000029	02.06.2009	3.312,00 ЕУР	203.399,00 ден	Комерцијална банка	договор 03-3669

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 за склучени договори	01-901-2009-4872	31.01.2009	14.460,00	Комерцијална банка	03-7434
Трошоци за склучени договори	02-901-2009-10411	12.03.2009	12.240,00	Комерцијална банка	03-7434
Трошоци за склучени договори	03-901-2009-15929	29.04.2009	14.400,00	Комерцијална банка	03-7434
Трошоци за склучени договори	04-901-2009-18918	13.05.2009	25.170,00	Комерцијална банка	03-7434
Трошоци за склучени договори	05-901-2009-24338	30.06.2009	12.060,00	Комерцијална банка	03-7434
Трошоци за линк со берза	01-2009-17372	30.04.2009	43.471,00	Комерцијална банка	03-7434