

**КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД  
СКОПЈЕ**

**Финансиски извештаи за годината која  
завршува на 31.12.2013**

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

за период од 01.01.2013 до 31.12.2013 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2012	31.12.2013
1	2	3	4	5	6
		<b>СРЕДСТВА</b>			
1		<b>А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина</b>		-	-
2		<b>Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)</b>		<b>190.556.395</b>	<b>238.920.622</b>
3	<b>00</b>	<b>Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)</b>	12	<b>3.191.507</b>	<b>2.615.107</b>
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		3.191.507	2.615.107
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	<b>01</b>	<b>Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)</b>	13	<b>28.281.436</b>	<b>28.079.638</b>
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		24.834.853	24.078.520
13		3. Постројки и опрема		13.334	7.367
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		1.764.504	3.993.751
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		1.668.745	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	<b>02</b>	<b>Вложување во недвижности</b>		-	-
19	<b>03</b>	<b>Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)</b>		<b>159.083.452</b>	<b>208.225.877</b>
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	14	159.083.452	183.199.950
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		-	25.025.927
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	<b>04</b>	<b>Долгорочни побарувања</b>		-	-
28	<b>05</b>	<b>Одложени даночни средства</b>		-	-
29		<b>В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)</b>		<b>72.500.878</b>	<b>83.803.154</b>
30	<b>10</b>	<b>Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)</b>		<b>4.015.093</b>	<b>10.172.824</b>
31		1. Жиро сметки		288.981	56.830
32		2. Благајна		6.369	19.398
33		3. Девизни сметки		17.731	37.457

34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		813	6.331
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		3.701.199	10.052.808
37		7. Останати парични средства		-	-
38	<b>11</b>	<b>Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)</b>		-	-
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	<b>12</b>	<b>Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)</b>		<b>4.459.584</b>	<b>791.667</b>
43		1. Побарување од купувачите		-	-
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси		4.422.458	742.278
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	17	37.126	49.389
49	<b>13</b>	<b>Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)</b>		-	-
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	<b>14</b>	<b>Побарувања од вработените (56+57+58)</b>	17	<b>27.113</b>	-
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	-
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		27.113	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	<b>15</b>	<b>Останати побарувања</b>		-	-
60	<b>16</b>	<b>Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)</b>		<b>57.865.752</b>	<b>66.033.334</b>
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		19.327.586	21.059.411
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		26.136.134	44.973.923
65		5. Краткорочно орочени средства		12.402.032	-
66		6. Останати краткорочни вложувања			
67		<b>Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)</b>	18	<b>6.133.336</b>	<b>6.805.329</b>
68		1. Однапред платени трошоци		192.257	65.708
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		219.144	212.845
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		5.721.935	6.526.776
71		<b>4. Останати платени трошоци и пресметани приходи</b>		-	-
72	<b>32</b>	<b>Залиха на резервни делови</b>		-	-

73	<b>35</b>	<b>Залиха на ситен инвентар и амбалажа</b>		-	-
74		Г. Вкупно средства ( 1+2+29 )		<b>263.057.273</b>	<b>322.723.776</b>
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		<b>ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ</b>		-	-
76		<b>А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)</b>		<b>245.723.234</b>	<b>307.938.364</b>
77	<b>90</b>	<b>Основна главнина -запишан капитал ( 78+79+80)</b>		<b>110.459.024</b>	<b>110.459.024</b>
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	<b>91</b>	<b>Премии н емитирани акции</b>		-	-
82	<b>93</b>	<b>Ревалоризациони резерви</b>		-	-
83	<b>94</b>	<b>Резерви ( 84+85+86)</b>		<b>22.091.804</b>	<b>22.091.804</b>
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	<b>95</b>	<b>Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)</b>		<b>113.172.405</b>	<b>175.387.536</b>
88		1. Акумулирана добивка		58.362.401	102.102.405
89		2. Добивка за финансиската година		54.810.004	73.285.131
90	<b>96</b>	<b>Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92 )</b>		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		<b>Б. Долгорочни обврски (94+97)</b>		<b>4.763.199</b>	<b>0</b>
94	<b>27</b>	<b>Долгорочни резервирања (95+96)</b>		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	<b>28</b>	<b>Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)</b>		<b>4.763.199</b>	<b>0</b>
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		4.763.199	0
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		<b>В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)</b>		<b>12.570.841</b>	<b>14.785.412</b>
105	<b>21</b>	<b>Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)</b>		<b>5.712.092</b>	<b>5.644.572</b>
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		4.943.342	4.875.681
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		768.750	768.891
108	<b>22</b>	<b>Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)</b>		<b>3.167.790</b>	<b>3.916.602</b>
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		2.983.511	3.236.689
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		180.380	521.513
111		3. Обврски кон МАПАС		3.900	158.400
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-

114	<b>23</b>	<b>Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)</b>		<b>259.263</b>	<b>342.168</b>
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		171.698	206.449
116		2. Обврски за персонален данок на доход		352	20.392
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		87.213	115.327
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
120	<b>24</b>	<b>Обврски спрема вработените (121 +122)</b>		-	-
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	<b>25</b>	<b>Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања</b>		-	-
124	<b>26</b>	<b>Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)</b>		-	-
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	<b>29</b>	<b>Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)</b>		<b>3.431.695</b>	<b>4.882.070</b>
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		3.431.695	4.882.070
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		<b>Г. Вкупно обврски ( 93+104)</b>		<b>17.334.040</b>	<b>14.785.412</b>
132		<b>Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)</b>		<b>263.057.273</b>	<b>322.723.776</b>
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

за период од 01.01.2013 до 31.12.2013 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Бележки	31.12.2012	31.12.2013
1	2	3	4	5	6
01	<b>73</b>	<b>Приходи од управување со фондот (2+3+4)</b>	4	<b>142.768.000</b>	<b>159.835.462</b>
02		Приходи од надоместок од придонеси		82.019.479	86.532.716
03		Приходи од надоместок од управување		60.746.671	73.302.746
04		Приходи од надоместок за премин		1.850	
05	<b>70</b>	<b>Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)</b>	4	<b>40.529.443</b>	<b>40.023.325</b>
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси )		16.427.501	17.830.171
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		7.132.117	8.704.667
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси )		2.015.426	864.240
09		4. Трошоци за трансакции		931.649	924.087
10		5. Трошоци за маркетинг		4.990.754	6.020.070
11		6. Трошоци за агенти		8.701.711	5.298.676
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		330.286	381.414
13		<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)</b>	4	<b>102.238.557</b>	<b>119.812.137</b>
14	<b>76</b>	<b>Останати приходи на друштвото</b>	5	<b>44.105</b>	<b>117.748</b>
15	<b>40-46</b>	<b>Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)</b>		<b>58.469.863</b>	<b>61.158.368</b>
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	2.078.555	2.008.330
17		2. Трошоци за услуги	7	6.647.231	7.068.794
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	32.227.630	32.658.329
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		3.013.722	3.357.292
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	14.502.725	16.065.623
22	<b>77</b>	<b>Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)</b>	10	<b>11.280.836</b>	<b>14.866.182</b>
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		2.767	1.699
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1	1
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	11.627.997	13.284.488
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	20.481	23.081
29		7. Нереализирани добивки (приходи ) од финансиски средства	10	(731.224)	1.165.015
30		8. Останати финансиски приходи		360.815	391.898
31	<b>47</b>	<b>Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)</b>		<b>64.319</b>	<b>40.472</b>
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		2.430	478

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

33	2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		19.468	29.948
34	3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35	4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		514	20
36	5. Затезнати камати			
37	6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		41.907	10.026
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	<b>Вкупни приходи (1+14+22)</b>		<b>154.092.941</b>	<b>174.819.392</b>
42	<b>Вкупни расходи (5+15+31)</b>		<b>99.063.624</b>	<b>101.222.165</b>
43	<b>Добивка (загуба пред одданочување (41-42))</b>		<b>55.029.317</b>	<b>73.597.227</b>
44	Данок на добивка	11	219.313	312.096
45	<b>Добивка (загуба) по одданочување (43-44)</b>		<b>54.810.004</b>	<b>73.285.131</b>
46	<b>Малцинско учество</b>		-	-
47	<b>Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)</b>		<b>54.810.004</b>	<b>73.285.131</b>

Г-дин Јанко Тренкоски  
Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски  
Втор Генерален Директор

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА***Износите се во апсолутни износи во денари*

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
<b>На 31.12.2012 година</b>	<b>110.459.024</b>	<b>113.172.405</b>	<b>22.091.805</b>	<b>245.723.234</b>
Пренос во законски резерви	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	73.285.131	-	73.285.131
Исплата на дивиденда	-	(11.070.000)	-	(11.070.000)
<b>На 31.12.2013 година</b>	<b>110.459.024</b>	<b>175.387.536</b>	<b>22.091.805</b>	<b>307.938.364</b>

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ**

	<b>ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ - 31.12.2013 ГОДИНА</b>	<b>Износ во денари</b>
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	162.985.880
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	100.708.419
<b>3</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2</b>	<b>62.277.461</b>
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	967.430
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	46.017.160
<b>6</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5</b>	<b>(45.049.730)</b>
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	11.070.000
<b>9</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8</b>	<b>(11.070.000)</b>
10	<b>НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9</b>	<b>6.157.730</b>
11	<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ</b>	<b>4.015.093</b>
12	<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11</b>	<b>10.172.823</b>



## **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 31 декември 2013 година, Друштвото има 31 вработен (31 декември 2012 година: 27 вработени).

Финансиските извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2013 година се одобрени од страна на Управниот одбор на Друштвото на 14 јануари 2014 година.

## **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:

	<b>31 декември 2013</b>	<b>31 декември 2012</b>
1 ЕУР	61,5113	61,5000
1 УСД	44,6284	46,6510

## **2.3 Нетирање**

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

## **2.4 Признавање на приходи**

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

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

- Надоместок од уплатените придонеси во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици во висина од 3,75% за периодот од 01.06.2013 до 31.12.2013 и 4% за периодот од 01.01.2013 до 31.05.2013 (во 2012 година: 4%).
- Месечен надоместок во висина од 0,045% за периодот од 01.06.2013 до 31.12.2013 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”) (во 2012 година: 0,05%).
- 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.
- Надоместокот од уплатените придонеси максимум од 2,9% (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 (во 2012 година: максимум 4%).
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (во 2012 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 2012: 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 0,064% (до април 2013 годинаше изнесува 0,069%) годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд (во 2012 година: 0,069%) и 0,25% годишно од вкупните средства на Доброволниот фонд (во 2012 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 изнесува 0% за периодот од 01.06.2013 година до 31.12.2013 година и 0,1% за периодот од 01.01.2013 година до 31.05.2013 година (во 2012 година: 0,1%) од уплатените придонеси.

## **2.5 Трошоци за управување со фондовите**

### *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 некотираните 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 подмирани, 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 евидентираните износи. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

## **2.10 Обврски кон агенти**

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

## **2.11 Парични средства и парични еквиваленти**

За потребите на Извештајот за паричните текови, парите, средства и паричните еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки и пари во благајна во денари и странска валута и депозити 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, задолжителните приватни пензиски фондови, како и во доброволен приватен пензиски фонд. Друштвото не работи според било каква друга пензиска шема или план за надоместоци од пензионирање и поради тоа нема никакви дополнителни обврски по овие основи.

### **2.14 Данок од добивка**

Трошокот за данокот на добивка за 2013 година се состои од тековен данок на непризнаени расходи и данок на исплатена дивиденда. Даночната стапка за 2013 и 2012 година изнесува 10%.

Пресметката и плаќањето на данокот од добивка е во согласност со измените воведени во Закон за данок на добивка кој стапи во сила на 1 јануари 2009 година (објавени во Службен Весник 159/08, 85/10, 47/11 и 135/11). Со новите измени политиката на оданочување е сменета и даноците во 2013 и 2012 година се пресметуваат и плаќаат на непризнаените расходи и доколку има исплата на дивиденда и друга распределба на добивката.

#### *Данок на непризнаени расходи*

Од 2010 година, напуштен е моделот на оданочување на добивката искажана во билансот на успех коригирана за даночно непризнати расходи применлив во 2009 година и е заменет со модел на оданочување на даночно непризнаените расходи со корекција за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања. Плаќањето на месечната обврска е аконтативно и тоа само на непризнаените расходи.

#### *Данок на исплатена дивиденда и друга распределба на добивката*

Износот којшто се распределува во вид на дивиденда и други распределби од добивката било да е во паричен или непаричен облик се оданочува во моментот на нивната исплата.

#### *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 2013 година и 2012 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:

31 декември 2013 година

	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
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 кои се чуваат за тргување	44.973.923	-	-	-	44.973.923
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	204.259.361	-	-	-	204.259.361
Останати побарувања	7.596.997	-	-	-	7.596.997
<b>Вкупно на 31 декември 2013</b>	<b>292.029.031</b>	-	-	-	<b>292.029.031</b>
<b>Вкупно на 31 декември 2012</b>	<b>231.584.330</b>	-	-	-	<b>231.584.330</b>

**3.1 Пазарни ризици**

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

**Каматен ризик**

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 декември 2013 и 2012 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

#### за годината што завршува на 31 декември 2013 година

вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

#### 31 декември 2013 година

31 декември 2013	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	94.287	-	-	-	-	25.729	10.052.807	10.172.823
Пласмани во банки		-		8.001.400	-	-	17.024.527	25.025.927
ХВ за тргување	44.973.923	-	-	-	-	-	-	44.973.923
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	204.259.361	204.259.361
Останати побарувања		-	-	-	-	7.596.997		7.596.997
<b>Вкупни средства</b>	<b>45.068.210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.001.400</b>	<b>0</b>	<b>7.622.726</b>	<b>231.336.695</b>	<b>292.029.031</b>
Обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	0	-	0
Останати обврски	-	-	-	-	-	14.785.412	-	14.785.412
<b>Вкупни обврски</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.785.412</b>	<b>0</b>	<b>14.785.412</b>
<b>Нето каматен ризик</b>	<b>45.068.210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.001.400</b>	<b>0</b>	<b>(7.162.686)</b>	<b>231.336.695</b>	<b>277.243.619</b>
<b>31 декември 2012</b>								
Вкупни средства	30.144.045	0	0	0	0	10.627.215	190.813.070	231.584.330
Вкупни обврски	-	-	-	-	-	17.334.040	-	17.334.040
<b>Нето каматен ризик</b>	<b>30.144.045</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6.706.825)</b>	<b>190.813.070</b>	<b>214.250.290</b>

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2013 и 2012 година (во %):

	31 декември 2013			31 декември 2012		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Пари и други готовински средства	0,05%	0,05%	0,05%	-	-	-
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	4,91%	-	-	5,23%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	4,33%	-	-	5,57%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	5,73%	-	-	6,08%	-	-
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 31 декември 2013, доколку каматните стапки се 100 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2013 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 2,6 милиони денари.

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

#### за годината што завршува на 31 декември 2013 година

##### Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 декември 2013 и 2012 година.

##### 31 декември 2013 година

31 декември 2013	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
<b>Средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	6.213	20.983	16.474	10.129.153	10.172.823
Пласмани во банки		-	-	25.025.927	25.025.927
ХВ за тргување	44.973.923	-	-	-	44.973.923
ХВ расположливи за продажба	-	-	-	-	0
ХВ кои се чуваат до доспевање	204.259.361	-	-	-	204.259.361
Останати побарувања		-	-	7.596.997	7.596.997
<b>Вкупни средства</b>	<b>249.239.497</b>	<b>20.983</b>	<b>16.474</b>	<b>42.752.077</b>	<b>292.029.031</b>
<b>Обврски</b>					
Обврски спрема поврзани субјекти	768.891	-	-	4.875.681	5.644.572
Останати обврски	521.513	-	-	8.619.327	9.140.840
<b>Вкупни обврски</b>	<b>1.290.404</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.495.008</b>	<b>14.785.412</b>
<b>Нето девизна позиција на 31.12.2013</b>	<b>247.949.093</b>	<b>20.983</b>	<b>16.474</b>	<b>29.257.069</b>	<b>277.243.619</b>
<b>31 декември 2012</b>					
Вкупно средства	204.547.910	17.731	0	27.018.689	231.584.330
Вкупно обврски	949.130	0	0	16.384.910	17.334.040
<b>Нето девизна позиција на 31.12.2012</b>	<b>203.598.780</b>	<b>17.731</b>	<b>0</b>	<b>10.633.779</b>	<b>214.250.290</b>

### 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.

##### 31 декември 2013 година

31 декември 2013	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
<b>Средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	10.172.823	-	-	-	-	10.172.823
Пласмани во банки			-	25.025.927	-	25.025.927
ХВ за тргување	44.973.923	-	-	-	-	44.973.923
ХВ кои се чуваат до доспевање	-		21.059.411	168.387.493	14.812.457	204.259.361
Останати побарувања	7.596.997	-	-	-	-	7.596.997
<b>Вкупни средства</b>	<b>62.743.743</b>	<b>0</b>	<b>21.059.411</b>	<b>193.413.420</b>	<b>14.812.457</b>	<b>292.029.031</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски спрема поврзани субјекти	880.479	-	4.764.075		-	5.644.554
Останати обврски	9.140.858	-			-	9.140.858
<b>Вкупни обврски</b>	<b>10.021.337</b>	<b>0</b>	<b>4.764.075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.785.412</b>
<b>Нето ликвидна разлика</b>	<b>52.722.406</b>	<b>0</b>	<b>16.295.336</b>	<b>193.413.420</b>	<b>14.812.457</b>	<b>277.243.619</b>

<b>31 декември 2012</b>						
Вкупно средства	40.771.260	-	31.729.618	147.188.951	11.894.500	231.584.330
Вкупно обврски	12.570.841	-		4.763.199	-	17.334.040
<b>Нето ликвидна разлика</b>	<b>28.200.420</b>	<b>-</b>	<b>31.729.618</b>	<b>142.425.752</b>	<b>11.894.500</b>	<b>214.250.290</b>

### **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
<b>Средства</b>				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	44.973.923	-	-	44.973.923

**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 2012		31 декември 2013	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
<b>Средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	4.015.093	4.015.093	10.172.823	10.172.823
Пласмани во банки	12.402.032	12.402.032	25.025.927	25.025.927
ХВ кои се чуваат до доспевање	178.411.038	180.455.545	204.259.361	206.891.383
Останати побарувања	10.620.033	10.620.033	7.596.997	7.596.997
<b>Вкупни средства</b>	<b>205.448.196</b>	<b>207.492.703</b>	<b>247.055.108</b>	<b>249.687.130</b>
<b>Обврски</b>				
Нетековни обврски	4.763.199	4.763.199	0	0
Останати тековни обврски	12.570.841	12.570.841	14.785.412	14.785.412
<b>Вкупни обврски</b>	<b>17.334.040</b>	<b>17.334.040</b>	<b>14.785.412</b>	<b>14.785.412</b>

*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 состојбата е како што следи:

<b>ОПИС</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2013</b>
Главнина	245.723.234	307.938.364
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	172.200.000	233.742.940
<b>Сооднос на главнина и основна главнина</b>	<b>222,46%</b>	<b>278,78%</b>
<b>Сооднос на главнина и минимум износ на главнина</b>	<b>142,70%</b>	<b>131,74%</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2013 година****4 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	2012	2013
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	80.598.632	84.594.321
2. Приходи од надоместок за управување	1850	0
3. Приходи од надоместок за премин	60.230.637	72.288.528
<b>Приходи од управување со фондот</b>	<b>140.831.118</b>	<b>156.882.849</b>
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(16.091.101)	(17.288.851)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(6.986.678)	(8.420.608)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	(2.015.426)	(864.241)
4. Трошоци за трансакции	(625.002)	(562.789)
5. Трошоци за маркетинг	(4.278.950)	(5.298.959)
6. Трошоци за агенти	(6.660.701)	(3.954.558)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(219.509)	(224.562)
<b>Расходи од управување со фондот</b>	<b>(36.877.366)</b>	<b>(36.614.568)</b>
<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот</b>	<b>103.953.752</b>	<b>120.268.282</b>

Во Приходи од надоместок од придонеси е вклучен износ од 915 илјади денари (2012 година: 10 илјади денари) кој се однесува на приходи од трансфер на членови кон ПИОМ.

*Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд*

Опис	2012	2013
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.420.847	1.938.395
2. Приходи од надоместок за управување	516.035	1.014.218
<b>Приходи од управување со фондот</b>	<b>1.936.882</b>	<b>2.952.613</b>
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(336.400)	(541.320)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(145.439)	(284.059)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		0
4. Трошоци за трансакции	(306.647)	(361.298)
5. Трошоци за маркетинг	(711.804)	(721.111)
6. Трошоци за агенти	(-2.041.011)	(1.344.118)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(110.777)	(156.852)
<b>Расходи од управување со фондот</b>	<b>(3.652.077)</b>	<b>(3.408.758)</b>
<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот</b>	<b>(1.715.195)</b>	<b>(456.145)</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2013 година

#### 5 Останати приходи на Друштвото

Опис	2012	2013
Приходи од надомест на штети	2.406	1.021
Останати приходи	41.699	116.727
<b>Тотал</b>	<b>44.105</b>	<b>117.748</b>

#### 6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	2012	2013
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	497.044	576.437
Потрошена енергија	1.553.505	1.397.257
Отпис на ситен инвентар	28.006	34.636
<b>Тотал</b>	<b>2.078.555</b>	<b>2.008.330</b>

#### 7 Трошоци за услуги

Опис	2012	2013
Трошоци за такси	277.948	279.892
Трошоци за пошта, телефон и интернет	2.661.689	2.684.678
Услуги за одржување	2.952.505	3.225.754
Наемнина	613.882	683.390
Останати трошоци	141.207	195.080
<b>Тотал</b>	<b>6.647.231</b>	<b>7.068.794</b>

#### 9 Останати трошоци од работењето

Опис	2012	2013
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	10.897.838	10.905.491
Интелектуални и професионални услуги	674.346	767.589
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.180.405	1.152.952
Репрезентација, спонзорства и донации	1.020.536	1.173.793
Надомести за надворешни соработници	8.889	299.181
Даноци, членарини	65.788	121.392
Банкарски надомести	194.992	218.776
Премии за осигурување	62.858	39.183
Други нематеријални трошоци	397.074	247.436
Прекршочна парична казна	0	1.139.830
<b>Тотал</b>	<b>14.502.725</b>	<b>16.065.623</b>

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



**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2013 година****8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените**

Опис	2012	2013
Бруто плати	28.260.330	28.886.997
Регрес за годишен одмор	376.137	407.212
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.313.863	1.425.154
Надомест за одвоен живот	585.564	548.913
Трошоци за службени патувања	1.275.912	1.100.630
Трошоци за стручно образование	246.365	272.825
Останати трошоци за вработените	169.459	16.598
<b>Тотал</b>	<b>32.227.630</b>	<b>32.658.329</b>

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

Опис	2012	2013
Камати на депозити	1.429.007	1.612.092
Камати на хартии од вредност	6.314.216	8.290.710
Приходи од дисконт на хартии од вредност	3.884.773	3.381.686
*Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	(731.224)	1.165.015
Реализирани добивки од хартии од вредност	360.815	391.898
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	20.481	23.081
<b>Тотал</b>	<b>11.278.068</b>	<b>14.864.482</b>

(\*Нереализирани добивки/загуби со износ од 1.165.015 денари е резултат од нетирани нереализирани добивки со износ од 1.808.550 денари и нереализирани загуби со износ од 643.535 денари)

**11 Данок на добивка**

Заклучно со 31 декември 2013 година и 31 декември 2012 година, пресметката на данокот на непризнаени расходи е како што следи:

	2012	2013
Данок на непризнаени расходи	219.313	312.096

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи**за годината што завршува на **31 декември 2013 година****12 Нематеријални средства**

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
<b>01 јануари 2013</b>	12.728.124	900.000	304.983	13.933.107
Набавки во текот на годината	246.257	-	55.418	301.675
Пренос на нематеријални средства	304.983	-	(304.983)	-
<b>31 декември 2013</b>	<b>13.279.364</b>	<b>900.000</b>	<b>55.418</b>	<b>14.234.782</b>
<b>Акумулирана амортизација</b>				
<b>На 01 јануари 2013</b>	9.841.600	900.000	-	10.741.600
Амортизација за годината	878.075	-	-	878.075
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>10.719.675</b>	<b>900.000</b>	<b>-</b>	<b>11.619.675</b>
<b>Нето сметководствена вредност</b>				
<b>На 31 декември 2012</b>	<b>2.886.524</b>	<b>-</b>	<b>304.983</b>	<b>3.191.507</b>
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>2.559.689</b>	<b>-</b>	<b>55.418</b>	<b>2.615.107</b>

**13 Недвижности, постројки и опрема**

Набавна вредност	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
<b>На 01 јануари 2013</b>	<b>30.253.270</b>	<b>12.772.718</b>	<b>1.668.745</b>	<b>44.694.733</b>
Набавки во текот на годината	-	2.277.418	-	2.277.418
Пренос на НПО	-	1.668.745	(1.668.745)	-
Отуѓување и расходување	-	(885.944)	-	(885.944)
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>30.253.270</b>	<b>15.832.937</b>	<b>-</b>	<b>46.086.207</b>
<b>Акумулирана амортизација</b>				
<b>На 01 јануари 2013</b>	5.418.417	10.994.880	-	16.413.297
Амортизација за годината	756.333	1.636.814	-	2.393.147
Отуѓување и расходување	-	(799.874)	-	(799.874)
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>6.174.750</b>	<b>11.831.820</b>	<b>-</b>	<b>18.006.570</b>
<b>Нето сметководствена вредност</b>				
<b>На 31 декември 2012</b>	<b>24.834.853</b>	<b>1.777.838</b>	<b>1.668.745</b>	<b>28.281.436</b>
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>24.078.520</b>	<b>4.001.117</b>	<b>-</b>	<b>28.079.638</b>

Со состојба на 31 декември 2013 и 2012 на објектите во сопственост на Друштвото во износ од 23,8 милиони денари е воспоставено заложно право - хипотека во корист на Комерцијална Банка АД Скопје (Белешка 21). Заложното право престанува со исплата на последната рата од долгот во јули 2014 година.

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2013 година

#### 13 Финансиски инструменти по категории

Евидентираниите 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 вред преку добобивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
<b>31 декември 2013</b>				
<b>Средства според Извештај за финансиската состојба</b>				
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
	<b>44.973.923</b>	<b>42.795.747</b>	<b>204.259.361</b>	<b>292.029.031</b>
			Останати финансиски обврски	Вкупно
<b>Обврски според Извештај за финансиската состојба</b>				
Тековни обврски			14.785.412	14.785.412
			<b>14.785.412</b>	<b>14.785.412</b>
	По објективна вред преку добобивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
<b>31 декември 2012</b>				
<b>Средства според Извештај за финансиската состојба</b>				
Пари и други готовински средства	-	4.015.093	-	4.015.093
Дадени кредити, депозити и кауции	-	12.402.032	-	12.402.032
Хартии од вредност за тргување	26.136.134	-	-	26.136.134
Хартии од вредност чувани до доспевање	-	-	178.411.038	178.411.038
Останати краткорочни побарувања	-	10.620.033	-	10.620.033
	<b>26.136.134</b>	<b>27.037.158</b>	<b>178.411.037</b>	<b>231.584.330</b>
			Останати финансиски обврски	Вкупно
<b>Обврски според Извештај за финансиската состојба</b>				
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти			4.763.199	4.763.199
Тековни обврски			12.570.841	12.570.841
			<b>17.334.040</b>	<b>17.334.040</b>

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2013 година

#### 14 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	2013	2012
Државни обврзници	159.083.452	183.199.950
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	19.327.586	21.059.411
<b>Тотал</b>	<b>178.411.038</b>	<b>204.259.361</b>

Државните обврзници во износ од 81,756 милиони денари (2012 година: 89,028 милиони денари) се обврзници за денационализација и 122,503 милиони денари (2012 година: 89,383 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%.

#### 15 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31 декември 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	31.12.2012 - 15.01.2014	1.050.064	2,25%	фиксна камата
<b>Вкупно</b>		<b>10.052.808</b>		

##### 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
<b>Вкупно</b>		<b>25.025.927</b>		

На 31 декември 2012 година

##### Депозити што доспеваат до 90 дена

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ	27.12.2012 - 15.01.2013	3.701.198	3,00%	варијабилна камата
<b>Вкупно</b>		<b>3.701.198</b>		

##### Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА	05.06.2012 - 05.06.2013	12.402.032	5,90%	фиксна камата
<b>Вкупно</b>		<b>12.402.032</b>		

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2013 година

#### 16 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	2012	2013
Обврзници за денационализација	18.994.796	25.843.876
Континуирани обврзници	7.141.148	13.200.208
Државни записи	-	5.929.839
<b>Тотал</b>	<b>26.136.134</b>	<b>44.973.923</b>

Обврзниците со износ од 25,844 милиони денари (2012 година: 18,995 милиони денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 13,200 милиони денари (2012 година: 7,141 милиони денари) се однесуваат на континуирани обврзници и 5,930 милиони денари се државен запис со рок на доспевање до шест месеци. 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. Државниот запис е со каматна стапка од 3,10% и доспева во мај 2014 година.

#### 17 Останати побарувања

Опис	2012	2013
Побарувања од вработените за аконтации за службени патувања	27.113	-
Побарувања за аванси	37.126	49.390
<b>Тотал</b>	<b>64.239</b>	<b>49.390</b>

#### 18 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	2012	2013
Однапред платени трошоци (преплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	411.401	278.553
Пресметани, а ненаплатени приходи од провизија за управување	5.721.935	6.526.776
<b>Тотал</b>	<b>6.133.336</b>	<b>6.805.329</b>

#### 19 Основна главнина

Со состојба на 31 декември 2013 година и 31 декември 2012 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%
<b>Вкупно</b>	<b>1.800</b>		<b>1.800.000</b>	<b>100%</b>

Објавени и платени дивидендиво 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 милиони денари

Објавени и платени дивидендиво текот на годината што завршува на 31 декември 2012 година

Конечна дивиденда од МКД 17.084 денари по акција:  
Објавени и целосно платени: 30,753 милиони денари

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2013 година и 31 декември 2012 година се целосно исплатени во пари.

**20 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	2012	2013
Заработка која припаѓа на акционерите	54.810.004	73.285.131
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	54.810.004	73.285.131
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
<b>Основна заработка по акција (денари по акција)</b>	<b>30.450</b>	<b>40.714</b>

**21 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти**

	2012		2013	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни бврски спрема поврзани субјекти	-	9.526.399	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	<i>4.763.199</i>	<i>(4.763.199)</i>	<i>4.764.075</i>	-
	<b>4.763.199</b>	<b>9.526.399</b>	<b>4.764.075</b>	-

Обврските во износ од 4.764 илјади денари се однесуваат на бескаматни обврски кон Комерцијална банка АД Скопје за набавка на деловните простории на Друштвото со период на отплата од 10 години во кои е вклучен грејс период од 5 години (Белешка 13).

**22 Потенцијални обврски**

*Судски спорови*

Со состојба на 31 декември 2013 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.

## КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

### Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2013 година

#### 23 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 31 декември 2013 и 2012 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	2012	2013
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Трошоци по основ на агентски договори	43.020	31.110
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	1.306.734	1.307.649
Трошоци за наем на втора локација	200.584	263.376
Наем на сеф	2.674	4.130
Негативни курсни разлики	-	29.948
Банкарска провизија	194.992	181.925
<b>Вкупни трошоци од Комерцијална банка</b>	<b>1.748.004</b>	<b>1.818.138</b>
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	<b>10.897.838</b>	<b>10.905.491</b>
<b>Вкупни трошоци од поврзани субјекти</b>	<b>12.645.842</b>	<b>12.723.629</b>
<b>Приходи од поврзани субјекти</b>		
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Приходи од камати од трансакциски сметки	2.768	1.699
Приходи од позитивни курсни разлики		
<b>Вкупни приходи од поврзани субјекти</b>	<b>2.768</b>	<b>1.699</b>
<b>Обврски кон поврзани субјекти</b>		
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Долгорочна обврска за деловен објект	4.763.199	0
Краткорочни обврски		
Краткорочна обврска за деловен објект	4.763.200	4.764.075
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	110.475	108.875
Обврски по основ на агентски договори	0	2.730
Обврски за бизнис картички	69.667	1
<b>Вкупни обврски кон Комерцијална банка</b>	<b>9.706.541</b>	<b>4.875.681</b>
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Краткорочни обврски		
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	768.750	768.891
<b>Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана</b>	<b>768.750</b>	<b>768.891</b>
<b>Вкупни обврски кон поврзани субјекти</b>	<b>10.475.291</b>	<b>5.644.572</b>
<b>Побарувања кон поврзани субјекти</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Побарувања кон поврзани субјекти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Опис</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Трошоци за клучен персонал	<b>11.232.968</b>	<b>8.626.965</b>

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2013 година**

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

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2013 – 31.12.2013 година се прикажани во табелата подолу поединечно по трансакција:

СКУПИНА ПРВА Заваровалнички холдинг д.д  
Љубљана-Словенија

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција по фактура ЕУР	Износ на трансакција со ДДВ	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	12-360-000006	31.01.2013	12.500,00 ЕУР	907.981 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000010	28.02.2013	12.500,00 ЕУР	909.563 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000014	31.03.2013	12.500,00 ЕУР	909.519 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000016	30.04.2013	12.500,00 ЕУР	909.994 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000019	31.05.2013	12.500,00 ЕУР	910.068 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000023	30.06.2013	12.500,00 ЕУР	910.505 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000026	31.07.2013	12.500,00 ЕУР	908.013 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000030	31.08.2013	12.500,00 ЕУР	907.918 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000035	30.09.2013	12.500,00 ЕУР	907.823 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000038	31.10.2013	12.500,00 ЕУР	907.928 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000041	30.11.2013	12.500,00 ЕУР	908.195 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги,	13-360-000048	31.12.2013	12.500,00 ЕУР	907.984 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013



**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2013 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)	01-2013-18-105	31.01.2013	108.875	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)	02-2013-8325	28.02.2013	109.064	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)	03-2013-13592	31.03.2013	109.084	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)	04-2013-18626	30.04.2013	109.116	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)	05-2013-22818	31.05.2013	109.125	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)	06-2013-26840	30.06.2013	109.143	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)	07-2013-32141	31.07.2013	108.897	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)	08-2013-35605	31.08.2013	108.867	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)	09-2013-39053	30.09.2013	108.856	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)	10-2013-43830	31.10.2013	108.868	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)	11-2013-47819	30.11.2013	108.897	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)	12-2013-183	31.12.2013	108.875	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	02-91-2013-877	31.01.2013	2.340	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2013-141	28.02.2013	2.880	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	04-901-2013-187	31.03.2013	5.190	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	05-901-2013-227	30.04.2013	3.630	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	06-901-2013-270	28.06.2013	900	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	07-901-2013	31.07.2013	2.520	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	08-901-2013	31.08.2013	3.990	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12

**КБ Прво пензиско друштво АД Скопје****Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2013 година**

Трошоци за склучени агентски договори	09-901-2013-393	30.09.2013	2.370	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	10-901-2013-438	31.10.2013	2.820	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	11-901-2013	30.11.2013	2.250	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за склучени агентски договори	12-901-2013-184	31.12.2013	2.730	Комерцијална банка	03-17859 24.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-005-71	31.01.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-016-4429	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	13-043-13889	30.04.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-055-18972	31.05.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-069-23053	30.06.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-078-23053	31.07.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-085-23053	31.08.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-091-23053	30.09.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-098-39284	31.10.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-104-43570	30.11.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошоци за наем на втора локација	13-110-47881	31.12.2013	21.948	Комерцијална банка	03-17-17178/1 10.12.12
Трошок за наем на сеф	52	03.01.2013	2.065	Комерцијална банка	
Трошок за наем на сеф	293	06.08.2013	2.065	Комерцијална банка	

**24 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)