

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за период 01.01.2015 – 31.03.2015

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
за период од 01.01.2015 до 31.03.2015 година

Износитe се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2014	31.03.2015
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		248.019.300	255.090.538
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.897.520	2.602.806
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.897.520	2.602.806
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	27.960.129	27.445.965
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		23.382.608	23.214.656
13		3. Постройки и опрема		2.352	1.824
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		4.575.169	4.229.485
15		5. Аванси за материјални средства		-	-
16		6. Материјални средства во подготовка		-	-
17		7. Останати материјални средства		-	-
18	02	Вложување во недвижности		-	-
19	03	Долгорочни финансиски средства (20+21+22+23+24+25+26)		217.161.651	225.041.767
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	15	192.135.724	200.015.840
23		4. Финансиски средства кои се расположливи за продажба		-	-
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		-	-
25		7. Дадени кредити, депозити и кауции	16	25.025.927	25.025.927
26		8. Останати долгорочни вложувања		-	-
27	04	Долгорочни побарувања		-	-
28	05	Одложени даночни средства		-	-
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		86.096.468	87.367.891
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		2.831.569	27.250.164
31		1. Жиро сметки		137.902	726.169

Белешките претставуваат придружен дел од овие финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

32		2. Благајна		6.419	23.808
33		3. Девизни сметки		30.801	143.873
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		6.278	6.245
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	15,17	2.650.169	26.350.069
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	6.431.334	7.053.985
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	6.369.830	6.996.717
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања	18	61.504	57.268
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		-	-
50		1. Данок на додадена вредност		-	-
51		2. Побарување за повеќе платен персонален данок на доход		-	-
52		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		-	-
53		4. Побарување за повеќе платени даноци од добивка		-	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)	18	97.683	25
56		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		-	25
57		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	18	97.683	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		68.176.083	44.558.010
61		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
62		2. Краткорочни кредити и заеми		-	-
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	15	21.312.071	2.658.741
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	46.864.012	41.899.269
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	8.559.799	8.501.518
68		1. Однапред платени трошоци		181.462	331.406
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		235.564	266.489
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат		8.142.773	7.903.623

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

		фактурирани			
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	4.190
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		334.115.768	342.458.429
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		314.974.999	318.615.524
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии н емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	22.091.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		182.424.171	186.064.696
88		1. Акумулирана добивка		107.737.536	167.049.171
89		2. Добивка за финансиската година		74.686.635	19.015.525
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		19.140.769	23.842.905
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	1.005.904	16.145.692
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	160.535	7.849.415
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	845.369	8.296.277
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		4.855.104	4.930.814
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		4.482.470	4.750.121

Бележките претставуваат придружен дел од овие финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

110		2. Обврски кон добавувачите во странство		372.634	180.693
111		3. Обврски кон МАПАС		-	-
112		4. Обврски кон фондот на ПИОМ		-	-
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		8.450.407	1.318.053
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		207.001	185.925
116		2. Обврски за персонален данок на доход		6.833	20.384
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	(186)
118		4. Обврски за даноци од добивката		8.236.573	709.604
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	402.326
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	(357)
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата		-	(357)
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	-
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		-	-
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		-	-
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва		-	-
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство		-	-
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		-	-
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи на идните периоди (129+130)		4.829.354	1.448.703
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		4.829.354	1.448.703
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		19.140.769	23.842.905
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		334.115.768	342.458.429
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ
за период од 01.01.2015 до 31.03.2015 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Беле шки	01.01.2014 - 31.03.2014	01.01.2015 - 31.03.2015
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	40.101.687	43.797.233
02		Приходи од надоместок од придонеси		19.923.313	20.883.229
03		Приходи од надоместок од управување		20.178.374	22.914.004
04		Приходи од надоместок за премин		-	-
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	9.121.602	10.163.397
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		4.565.958	5.212.192
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		2.587.335	3.284.729
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		-	-
09		4. Трошоци за трансакции		368.884	477.155
10		5. Трошоци за маркетинг		901.382	762.969
11		6. Трошоци за агенти		555.183	127.099
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		142.860	299.253
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	30.980.085	33.633.836
14	76	Останати приходи на друштвото	5	1.871	25
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		15.690.931	17.597.133
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	6	474.557	477.931
17		2. Трошоци за услуги	7	1.674.016	1.637.045
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	8.735.417	10.214.650
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		856.722	907.288
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	3.950.219	4.360.219
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		4.516.109	4.447.917
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		147	351
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		865	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	4.264.542	4.002.696
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	2.068	18.353
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	248.487	426.517
30		8. Останати финансиски приходи	10	0	0

Белешките претставуваат придружен дел од овие финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		6.037	23.904
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		471	526
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		1.844	4.717
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		1.132	788
36		5. Затезнати камати			
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		2.590	17.873
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства		-	-
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба		-	-
40		9. Останати финансиски расходи			
41		Вкупни приходи (1+14+22)		44.619.667	48.245.175
42		Вкупни расходи (5+15+31)		24.818.570	27.784.434
43		Добивка (загуба пред одданочување (41-42)		19.801.097	20.460.741
44		Данок на добивка	11	70.608	1.445.216
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		19.730.489	19.015.525
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		19.730.489	19.015.525

Г-дин Јанко Тренкоски
Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски
Втор Генерален Директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО ГЛАВНИНАТА

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2014 година	110.459.024	182.424.171	22.091.805	314.974.999
Пренос во законски резерви	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	19.015.525	-	19.015.525
Дивиденда за исплата	-	(15.375.000)	-	(15.375.000)
На 31.03.2015 година	110.459.024	186.064.696	22.091.804	318.615.524

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 31.03.2015 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	43.228.603
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	38.897.522
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	4.331.081
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	20.185.923
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	98.409
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	20.087.514
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	0
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	0
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	0
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	24.418.594
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	2.831.569
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	27.250.164

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 март 2015 година, Друштвото има 31 вработен (31 март 2014 година: 32 вработени).

2 Сметководствени политики

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

2.1 Основа за подготовка

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

Подготовката на овие финансиски извештаи 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:

	31 март 2015	31 декември 2014
1 ЕУР	61,6065	61,4814
1 УСД	56,8064	50,5604

2.3 Нетирање

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

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

2.4 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 3,25%, (за 2014 година надоместокот изнесува 3,5%).
- Месечен надоместок во висина од 0,04% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на задолжителниот фонд”), (за 2014 година е 0,045%).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 720 дена пред да премине во друг пензиски фонд.
- Надоместок од уплатените придонеси максимум 2,9%, од уплатените придонеси во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје, пред придонесите да бидат претворени во сметководствени единици (во 20134 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2014 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% (2013: 0,8%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Задолжителниот фонд”) и во КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Доброволниот фонд”) кои се управувани од страна на Друштвото.

Трошоци за банка чувар на имот

Друштвото е должно да избере единствен чувар на имот, на кого ја доверува одговорноста за чување на средствата на фондовите со кои управува. Доколку фондовите имаат средства надвор од територијата на Република Македонија, чуварот на имот избира субчувар на имот за чување на тие средства, кој е банка или специјализирана депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и овластена за таква дејност во согласност со законите на државата каде ќе се врши чување на средствата на фондовите. Чувар на имот на средствата на фондовите со кои управува Друштвото е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје. Надоместокот кој се плаќа на чуварот на имот изнесува 0,066% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд започнувајќи од 10.02.2015 година. За периодот од 24.01.2015 до 09.02.2015 година надоместокот изнесуваше 0,07% годишно од вкупните средства на Задолжителниот фонд. Надоместокот за чуварот на имот за Доброволниот фонд изнесува 0,25% годишно од вкупните средства (во 2014 година: 0,25%).

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)

Трошоци за ПИОМ

Надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување изнесува 0% за 2014 година, (во 2013 година за периодот од 01.06.2013 година до 31.12.2013 година изнесуваше 0% и 0,1% за периодот од 01.01.2013 година до 31.05.2013 година).

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.

2.6 Финансиски средства (продолжува)

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. Финансиските средства што се чуваат до доспевање и кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

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

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

Депризнавање

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

2.7 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање, поради 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 праволиниски, со цел алокација на набавната (проценетата набавна) вредност на недвижностите, постројките и опремата во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на недвижностите, постројките и опремата:

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

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

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека сметководствената вредност на средствата не може да се надомести. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од неговиот проценет надоместлив износ, таа се отпишува до проценетиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот кога настануваат.

2.10 Обврски кон агенти

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

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

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

2.12 Резервации

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

2.13 Надомести за вработените

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

2.14 Даноци

Во 2014 година имаше промена во начинот на утврдување на данокот на добивка, при што се напушти концептот на оданочување на непризнаените расходи, применлив до 2013 година, и се преминува кон оданочување на сметководствената добивка. Пресметката и плаќањето на данокот на добивка е во согласност со измените воведени во Законот за данок на добивка од 25 јули 2014 година, кој стапи во сила од 2 август 2014, во примена од 1 јануари 2015 година со утврдување на добивката за деловната 2014 година.

Данокот од добивка во 2015 година се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок не се признава за следните временни разлики: иницијално признавање на гудвил, иницијално признавање на средства или обврски во трансакции кои не се деловни комбинации и не влијаат врз добивката за сметководствени и даночни цели и разлики кои произлегуваат од вложувања во подружници и претпријатија под заедничка контрола до обемот до кој нема да се реализираат во блиска иднина. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените

разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

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. Според локалната законска регулатива од Друштвото се бара да пресметува и издвојува 5% од добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервата не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на сопственикот, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски друштва или со Статутот на Друштвото.

Акумулирани добивки

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

Дивиденди 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 обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на датумот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата. Не се обелоденети неизвесни обврски во финансиските извештаи за прв квартал од 2015 година и 2014 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 на ризици според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 31 март 2015 година и 31 декември 2014 година е како што следи:

<i>31 март 2015 година</i>	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	900.095	-	-	-	900.095
Дадени кредити, депозити и кауции	25.025.927	-	-	-	25.025.927
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	47.627.120	-	-	-	47.627.120
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	223.296.799	-	-	-	223.296.799
Останати побарувања	15.555.528	-	-	-	15.555.528
Вкупно на 31 март 2015	312.405.469	-	-	-	312.405.469
Вкупно на 31 декември 2014	303.258.119	-	-	-	303.258.119

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 март 2015 година

3.1 Пазарни ризици

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

Каматен ризик

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

Табелата подолу ја сумаризира изложеноста на Друштвото на каматните ризици. Позицијата на Друштвото во однос на чувствителноста на промени во каматните стапки заснована на моментот на повторно утврдување на каматната стапка на 31 март 2015 и 31 декември 2014 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

31 март 2015	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	870.042	-	-	-	-	30.053	-	900.095
Пласмани во банки	1.400	-	-	8.000.000	-	-	17.024.527	25.025.927
ХВ за тргување	33.705.955	-	-	-	-	-	13.921.164	47.627.120
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	223.296.799	223.296.799
Останати побарувања	-	-	-	-	-	15.555.528	-	15.555.528
Вкупни средства	34.577.397			8.000.000		15.585.581	254.242.490	312.405.469
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-	-	22.524.852	-	22.524.852
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	22.524.852	-	22.524.852
Нето каматен ризик 31 март 2015	34.577.397	-	-	8.000.000	-	(6.939.271)	254.242.490	289.880.617
31 декември 2014								
Вкупни средства	49.115.537	-	-	8.000.000	-	15.101.513	231.041.069	303.258.119
Вкупни финансиски обврски	-	-	-	-	-	10.690.362	-	10.690.362
Нето каматен ризик	49.115.537	-	-	8.000.000	-	4.411.151	231.041.069	292.567.757

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи**

за годината што завршува на 31 март 2015 година

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2015 и 2014 година (во %):

	31 март 2015			31 декември 2014		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Парични средства	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,99%	-	-	5,63%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,82%	-	-	3,99%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	5,38%	-	-	5,44%	-	-
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. 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 март 2015 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 3,37 милиони денари.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 31 март 2015 и 31 декември 2014 година.

31 март 2015	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	6.160	109.807	34.150	749.978	900.095
Пласмани во банки	-	-	-	25.025.927	25.025.927
ХВ за тргување	47.627.120	-	-	-	47.627.120
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	223.296.799	-	-	-	223.296.799
Останати побарувања	-	-	-	15.555.528	15.555.528
Вкупни средства	270.930.079	109.807	34.150	41.331.433	312.405.469
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	847.089	-	-	15.298.603	16.145.692
Останати финансиски обврски	180.693	-	-	6.198.467	6.379.160
Вкупни финансиски обврски	1.027.782	-	-	21.497.070	22.524.852
Нето девизна позиција на 31.03.2015	269.902.297	109.807	34.150	19.834.363	289.880.617
31 декември 2014					
Вкупно средства	260.317.955	51	30.879	42.909.234	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	1.218.003	-	-	9.472.359	10.690.362
Нето девизна позиција на 31.12.2014	259.099.952	51	30.879	33.436.875	292.567.757

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 март 2015 година

3.2 Ризик од ликвидност

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

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

31 март 2015	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	900.095	-	-	-	-	900.095
Пласмани во банки	25.927	-	16.000.000	9.000.000	-	25.025.927
ХВ за тргување	47.627.120	-	-	-	-	47.627.120
ХВ кои се чуваат до доспевање	229.027	20.393.190	2.658.741	166.568.905	33.446.936	223.296.799
Останати побарувања	15.555.528	-	-	-	-	15.555.528
Вкупни средства	64.337.697	20.393.190	18.658.741	175.568.905	33.446.936	312.405.469
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	1.162.754	-	-	-	-	1.162.754
Останати финансиски обврски	6.379.160	14.982.938	-	-	-	21.362.098
Вкупни финансиски обврски	7.541.914	14.982.938	-	-	-	22.524.852
Нето ликвидна разлика 31.03.2015	56.795.783	5.410.252	18.658.741	175.568.905	33.446.936	289.880.617
31 декември 2014						
Вкупно средства	64.810.324	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	303.258.119
Вкупно финансиски обврски	10.690.362	0	0	0	0	10.690.362
Нето ликвидна разлика 31.12.2014	54.119.962	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	292.567.757

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

МСФИ 7 бара од Друштвото да презентира одредени информации за финансиските инструменти евидентирани според објективната вредност во извештајот за финансиската состојба.

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

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

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

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	34.252.392	-	13.374.727	47.627.120

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 2014		31 март 2015	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	2.831.569	2.831.569	900.095	900.095
Пласмани во банки	25.025.927	25.025.927	25.025.927	25.025.927
ХВ кои се чуваат до доспевање	213.447.795	216.997.910	223.296.799	226.591.300
Останати побарувања	15.088.816	15.088.816	15.555.528	15.555.528
Вкупни средства	256.394.107	259.944.222	264.778.349	268.072.850
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	10.690.362	10.690.362	22.524.852	22.524.852
Вкупни тековни финансиски обврски	10.690.362	10.690.362	22.524.852	22.524.852

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективна вредност (продолжува)

Кредити и побарувања

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

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

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

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.

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.

ОПИС	31.12.2014	31.03.2015
Главнина	314.974.999	318.615.524
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	233.629.320	295.711.200
Сооднос на главнина и основна главнина	285,15%	288,45%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	134,82%	107,75%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	19.420.063	20.094.604
2. Приходи од надоместок за управување	19.808.618	22.274.877
3. Приходи од надоместок за премин	-	0
Приходи од управување со фондот (1)	39.228.681	42.369.481
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(4.409.967)	(4.962.602)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(2.485.300)	(3.108.825)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		-
4. Трошоци за трансакции	(264.205)	(367.421)
5. Трошоци за маркетинг	(855.716)	(709.672)
6. Трошоци за агенти	(297.430)	(74.114)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(74.673)	(281.105)
Расходи од управување со фондот (2)	(8.387.291)	(9.503.739)
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	30.841.390	32.865.742

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	503.250	788.625
2. Приходи од надоместок за управување	369.756	639.127
Приходи од управување со фондот (1)	873.006	1.427.752
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(155.991)	(249.590)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(102.035)	(175.904)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	(104.679)	(109.734)
5. Трошоци за маркетинг	(45.666)	(53.297)
6. Трошоци за агенти	(257.753)	(52.985)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(68.187)	(18.148)
Расходи од управување со фондот (2)	(734.311)	(659.658)
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	138.695	768.094

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 март 2015 година****5 Останати приходи на Друштвото**

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Останати приходи	1.871	25
Тотал	1.871	25

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	115.598	104.293
Потрошена енергија	358.959	373.638
Тотал	474.557	477.931

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Трошоци за такси	35.313	44.957
Трошоци за пошта, телефон и интернет	568.136	622.684
Услуги за одржување	867.485	764.973
Трошоци за наем	160.108	173.755
Останати услуги	42.974	30.676
Тотал	1.674.016	1.637.045

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Бруто плати	8.083.848	9.655.238
Регрес за годишен одмор	0	0
Премии за доброволно осигурување на вработените	417.408	398.080
Надомест за одвоен живот	134.205	0
Трошоци за службени патувања	32.315	138.892
Трошоци за стручно образование	67.493	22.440
Останати трошоци за вработените	148	0
Тотал	8.735.417	10.214.650

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	3.005.127	2.998.115
Правни, нотарски, ревизорски услуги и услуги за превод	15.285	79.745
Надомести за членови на Надзорен одбор	312.223	304.974
Репрезентација, спонзорства и донации	237.015	265.780
Надомести за надворешни соработници	93.335	370.888
Даноци и членарини	55.241	55.941
Банкарски надомести	31.549	29.584
Премии за осигурување	16.880	18.527
Други нематеријални трошоци	183.564	236.665
Тотал	3.950.219	4.360.219

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

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

Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Камати на депозити	483.085	377.849
Камати на хартии од вредност	2.320.338	2.511.998
Приходи од дисконт на хартии од вредност	1.461.119	1.112.849
Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	248.487	426.517
Реализирани добивки од хартии од вредност	-	-
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	2.068	18.353
Тотал	4.515.097	4.447.566

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 декември 2014 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	2015
Аконтации за данокот на добивка	1.445.216
	2014
Добивка пред оданочување	83.201.880
Непризнаени расходи за даночни цели	1.950.569
Даночна основа	85.152.449
Пресметан данок на добивка 10%	8.515.245
Ефективна даночна стапка	10,23%

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	14.340.742	900.000	359.328	15.600.070
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 31.03.2015	14.340.742	900.000	359.328	15.600.070
Акумулирана амортизација на 01.01.2015	11.802.550	900.000	-	12.702.550
Амортизација за годината	294.714	-	-	294.714
Состојба на амортизација на 31.03.2015	12.097.264	900.000	-	12.997.264
Нето евидентирана вредност на 31.03.2015	2.243.478	-	359.328	2.602.806
На 31 декември 2014	2.538.192	-	359.328	2.897.520

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2015	30.314.215	17.034.583	-	47.348.798
Набавки во текот на годината	21.555	76.855	-	98.410
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
На 31.03.2015	30.335.770	17.111.438	-	47.447.208
Акумулирана амортизација на 01.01.2015	6.931.606	12.457.063	-	19.388.669
Амортизација за годината	189.508	423.066	-	612.574
Отуѓување и расходување				-
Амортизација на 31.03.2015	7.121.114	12.880.129	-	20.001.243
Нето евидентирана вредност на 31.03.2015	23.214.656	4.231.309	-	27.445.965
На 31 декември 2014	23.382.609	4.577.520	-	27.960.129

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 март 2015 година

14 Финансиски инструменти по категории

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 март 2015				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични средства	-	900.095	-	900.095
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	47.627.120	-	-	47.627.120
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	223.296.799	223.296.799
Останати краткорочни побарувања	-	15.555.528	-	15.555.528
	47.627.120	41.481.550	223.296.799	312.405.469
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни финансиски обврски			22.524.852	22.524.852
			22.524.852	22.524.852
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2014				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	2.831.569	-	2.831.569
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	46.864.012	-	-	46.864.012
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	213.447.795	213.447.795
Останати краткорочни побарувања	-	15.088.816	-	15.088.816
	46.864.012	42.946.312	213.447.795	303.258.119
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни обврски			10.690.362	10.690.362
			10.690.362	10.690.362

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 март 2015 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2014	31.03.2015
Државни обврзници во доспевање	192.135.724	200.015.840
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	21.312.071	2.658.741
Државни обврзници во доспевање - парични еквиваленти	-	20.622.217
Тотал обврзници во доспевање	213.447.795	223.296.799

Државните обврзници во износ од 78,982 милиони денари (2014 година: 77,726 милиони денари) се обврзници за денационализација и 144,315 милиони денари (2014 година: 135,722 милиони денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација имаат еднакви годишни рати кои доспеваат на 31 мај секоја година до 31 мај 2024 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2016 до 2025 година и се со годишна каматна стапка од 3,5% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31.03.2015 година

Депозити што доспеваат над 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.008.945	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	5.010.788	5,25%	фиксна камата
Вкупно		25.025.927		

На 31.12.2014 година

Депозити што доспеваат над 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА	25.01.2013-25.01.2016	8.008.945	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	5.010.788	5,25%	фиксна камата
Вкупно		25.025.927		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 март 2015 година

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2014	31.03.2015
Обврзници за денационализација	33.671.658	28.524.541
Континуирани обврзници	13.192.354	13.374.727
Вкупно	46.864.012	41.899.268
Обврзници за денационализација - парични еквиваленти	-	5.727.852
Тотал обврзници во тргување	46.864.012	47.627.120

Обврзниците со износ од 34,25 милиони денари (2014 година: 33,672 милиони денари) се однесуваат на обврзници за денационализација. Од нив 5,728 милиони денари доспеваат на 31 мај, дел од главница и камата. Износ од 13,37 милиони денари (2014 година: 13,2 милиони денари) се однесуваат на континуирани обврзници. Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2024 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 4,6% до 5,1%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2015 до 2018 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2014	31.03.2015
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	6.369.830	6.996.717
Побарувања од вработените	97.683	25
Побарувања за аванси	61.504	57.268
Останати побарувања	-	-
Тотал	6.529.017	7.054.010

19 Однопред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2014	31.03.2015
Однопред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	417.026	597.895
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	8.142.773	7.903.623
Тотал	8.559.799	8.501.518

20 Основна главнина

Со состојба на 31 март 2015 година и 31 декември 2014 година, основната главнина на Друштвото изнесува 110.459 илјади денари односно 1.800.000 евра кои се целосно уплатени.

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

Објавена неисплатена дивиденда на 31 март 2015 година:

Конечна дивиденда од МКД 8.542 денари по акција:

Објавена: 13.375 илјади денари

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 март 2015 година

Објавени и платени дивиденди во текот на годината што завршува на 31 декември 2014 година

Конечна дивиденда од МКД 37.583 денари по акција:

Објавени и целосно платени: 67.650 илјади денари

Објавената и платена дивиденда за годината што завршуваат на 31 декември 2014 година се целосно исплатени во пари.

21 Заработка по акција

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

Опис	31.03.2014	31.03.2015
Заработка која припаѓа на акционерите	19.923.313	19.015.525
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции (денари)	19.923.313	19.015.525
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	11.069	10.564

22 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2014		31.03.2015	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-

23 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 31 март 2015 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.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 март 2015 година

Капитални обврски

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

24 Трансакции со поврзани субјекти

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти со состојба на на 31 март 2015 и 31 март 2014 се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Комерцијална банка АД Скопје		
Камати од деловни картички	471	526
Трошоци по основ на агентски договори	12.275	1.440
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	360.335	359.469
Трошоци за наем на втора локација	72.429	72.429
Наем на сеф	2.065	2.065
Негативни курсни разлики	1.844	4.717
Банкарска провизија	31.549	29.584
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	480.968	470.230
Прва Груп плц. Љубљана		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	3.005.127	2.998.115
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	3.486.095	3.468.345
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од камати од трансакциски сметки	147	351
Приходи од позитивни курсни разлики	-	-
Вкупни приходи од поврзани субјекти	147	351
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2014	31.12.2015
Комерцијална банка АД Скопје		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	-	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	119.708	276.843
Обврски по основ на агентски договори	-	-
Обврски за бизнис картички	40827	38.822
Обврски по основ на дивиденда	-	7.533.750
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	160.535	7.849.415
Прва Груп плц. Љубљана		
Краткорочни обврски		
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	845.369	847.089
Обврски по основ на дивиденда	-	7.449.188
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	845.369	8.296.277
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	1.005.904	16.145.692
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2015- 31.03.2015
Трошоци за клучен персонал	2.966.273	4.482.150

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 март 2015 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 01.01.2015 – 31.03.2015 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 и услуги за управување со ризици	15-360-000005	31.01.2015	12.500,00 ЕУР	999.076 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000012	28.02.2015	12.500,00 ЕУР	998.711 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	15-360-000020	31.03.2015	16.250,00 ЕУР	1.000.328 ден	Комерцијална банка	03-3248/1 30.03.2015

**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)	01-2015-3682/1	31.01.2015	119.762	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2015-7908/1	28.02.2015	119.759	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2015-1319/1	31.03.2015	119.948	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-000-2015-368	31.01.2015	1.440	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-002-334/1	02.01.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-005-3630/1	02.02.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошоци за наем на втора локација	15-008-7668/1	02.03.2015	24.143	Комерцијална банка	03-13269/1 23.12.2014
Трошок за наем на сеф		03.01.2015	2.065	Комерцијална банка	03-13270/1 23.12.2014

24 Настани по датумот на известување

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

(последна страна)