

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за период 01.01.2014 – 31.12.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Образец бр.1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
за период од 01.01.2014 до 31.12.2014 година

Износите се во апсолутни износи во денари

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2013	31.12.2014
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана, а неуплатена основна главнина		-	-
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		238.920.622	248.019.300
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	2.615.107	2.897.520
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		2.615.107	2.897.520
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	28.079.638	27.960.129
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		24.078.520	23.382.608
13		3. Постројки и опрема		7.367	2.352
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		3.993.751	4.575.169
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)		208.225.877	217.161.651
20		1. Вложување во поврзани субјекти (во акции или удели)		-	-
21		2. Заеми на поврзани субјекти		-	-
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	15	183.199.950	192.135.724
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)		83.803.154	86.096.468
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		10.172.824	2.831.569
31		1. Жиро сметки		56.830	137.902

Белешките претставуваат придружен дел од овие финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

32		2. Благајна		19.398	6.419
33		3. Девизни сметки		37.457	30.801
34		4. Девизни акредитиви		-	
35		5. Девизна благајна		6.331	6.278
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти		10.052.808	2.650.169
37		7. Останати парични средства		-	-
38	11	Побарувања од поврзани субјекти (39+40+41)		-	-
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		-	-
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		-	-
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		-	-
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)	18	791.667	6.431.334
43		1. Побарување од купувачите		-	
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	742.278	6.369.830
45		3. Побарување за надоместок за управување со средства		-	-
46		4. Побарување за надоместок за премин		-	-
47		5. Побарување од камати на депозити и хартии од вредност		-	-
48		6. Останати побарувања	18	49.389	61.504
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
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	18	-	97.683
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		66.033.334	68.176.083
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	21.059.411	21.312.071
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	44.973.923	46.864.012
65		5. Краткорочно орочени средства		-	-
66		6. Останати краткорочни вложувања		-	-
67		Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	6.805.329	8.559.799
68		1. Однапред платени трошоци		65.708	181.462
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		212.845	235.564
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат		6.526.776	8.142.773

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		-	-
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		322.723.776	334.115.768
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		307.938.364	314.974.999
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал		110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии н емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		22.091.804	22.091.804
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		-	-
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		175.387.536	182.424.171
88		1. Акумулирана добивка		102.102.405	107.737.536
89		2. Добивка за финансиската година		73.285.131	74.686.635
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		-	-
91		1. Пренесена загуба		-	-
92		2. Загуба на финансиската година		-	-
93		Б. Долгорочни обврски (94+97)		-	-
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		-	-
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените		-	-
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		-	-
97	28	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		-	-
98		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		-	-
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		-	-
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми , кредити и кауции		-	-
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		-	-
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		-	-
103		6. Одложени даночни обврски		-	-
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		14.785.412	19.140.769
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	5.644.572	1.005.904
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	4.875.681	160.535
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	768.891	845.369
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		3.916.602	4.855.104
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		3.236.689	4.482.470

Белешките претставуваат придружен дел од овие финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

110		2. Обврски кон добавувачите во странство	521.513	372.634
111		3. Обврски кон МАПАС	158.400	-
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)	342.168	8.450.407
115		1. Обврски за данок на додадена вредност	206.449	207.001
116		2. Обврски за персонален данок на доход	20.392	6.833
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати	-	0
118		4. Обврски за даноци од добивката	115.327	8.236.573
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки	-	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)	-	-
121		1. Обврски за плата и надоместици на плата	-	-
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)	4.882.070	4.829.354
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците	4.882.070	4.829.354
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите	-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)	14.785.412	19.140.769
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)	322.723.776	334.115.768
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција	-	-

Образец бр.2

БИЛАНС НА УСПЕХ
за период од 01.01.2014 до 31.12.2014 година

Износите се во апсолутни износи во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Бележки	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2014 - 31.12.2014
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	159.835.462	173.292.303
02		Приходи од надоместок од придонеси		86.532.716	85.633.285
03		Приходи од надоместок од управување		73.302.746	87.657.143
04		Приходи од надоместок за премин		-	1.875
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	40.023.325	43.255.246
06		1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		17.830.171	19.659.710
07		2. Расходи за чуварот на имот(% од уплатени придонеси)		8.704.667	11.610.180
08		3. Расходи за фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		864.240	-
09		4. Трошоци за трансакции		924.087	1.742.057
10		5. Трошоци за маркетинг		6.020.070	6.730.768
11		6. Трошоци за агенти		5.298.676	2.039.405
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		381.414	1.473.126
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	119.812.137	130.037.057
14	76	Останати приходи на друштвото	5	117.748	25.079
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		61.158.368	62.125.738
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	6	2.008.330	1.676.292
17		2. Трошоци за услуги	7	7.068.794	7.309.270
18		3.Плати , надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	32.658.329	32.908.042
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		3.357.292	3.640.372
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		-	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	16.065.623	16.591.762
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		14.866.182	15.306.974
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		-	-
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		-	-
25		3. Приходи врз основа на камати , од работење со поврзани субјекти		1.699	763
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва		1	1.262
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	13.284.488	13.899.292
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	23.081	28.560
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	1.165.015	969.929

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

30		8. Останати финансиски приходи	10	391.898	407.168
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		40.472	41.492
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		478	971
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		29.948	18.764
34		3. Останати финансиски расходи од работењети со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		20	1.593
36		5. Затезнати камати			
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		10.026	20.164
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)		174.819.392	188.624.356
42		Вкупни расходи (5+15+31)		101.222.165	105.422.476
43		Добивка (загуба пред одданочување (41-42)		73.597.227	83.201.880
44		Данок на добивка	11	312.096	8.515.245
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		73.285.131	74.686.635
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		73.285.131	74.686.635

Г-дин Јанко Тренкоски
Генерален Директор

Г-дин Филип Николоски
Втор Генерален Директор

Образец бр.3

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА

	Основна главнина	Добивка/Загуба за периодот	Законски резерви	Вкупно
На 31.12.2013 година	110.459.024	175.387.536	22.091.804	307.938.364
Пренос во законски резерви	-	-	-	-
Добивка за периодот	-	74.686.635	-	74.686.635
Исплата на дивиденда	-	(67.650.000)	-	(67.650.000)
На 31.12.2014 година	110.459.024	182.424.171	22.091.805	314.974.999

Образец бр.4

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ – 31.12.2014 ГОДИНА	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	165.965.183
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	106.051.792
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	59.913.392
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	4.198.631
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	3.803.277
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	395.354
7	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	-
8	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТ	67.650.000
9	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ 7-8	(67.650.000)
10	НЕТО ЗГОЛЕМ.ИЛИ НАМАЛ.НА ПАРИ И ПАРИЧ.ЕКВИВАЛЕНТИ 3+6+9	(7.341.255)
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	10.172.823
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	2.831.569

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 2014 година, Друштвото има 31 вработен (31 декември 2013 година: 31 вработен).

Финансиските извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2014 година се одобрени од страна на Управниот одбор на Друштвото на 12 јануари 2015 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 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 декември 2014	31 декември 2013
1 ЕУР	61,4814	61,5113
1 УСД	50,5604	44,6284

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 3,5%,
(во 2013 година 3,75% за периодот од 01.06.2013 до 31.12.2013 и 4% за периодот од 01.01.2013 до 31.05.2013).
- Месечен надоместок во висина од 0,045% 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 2013 година 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).
- 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 2013 година: максимум 2,9% за период од 01.06.2013 до 31.12.2013 и максимум 4% за период од 01.01.2013 до 31.05.2013)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2013 година: максимум 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд, Скопје (во понатамошниот текст “Надомести за управување со средства на доброволниот фонд”).
- Надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот Фонд пократко од 360 дена пред да премине во друг пензиски фонд.

2.5 Трошоци за управување со фондовите

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (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.

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжува)

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

Трошоци за ПИОМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија (во понатамошниот текст “ПИОМ”) како процент од вкупно уплатените придонеси на секој член на Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото. Овој надоместок одобрен од Владата на Република Македонија 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.

2.6 Финансиски средства (продолжува)

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. 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 евидентируваниот 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. 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 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 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. 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 доаѓа до 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 2014 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.

Согласно законската даночна регулатива применлива за 2013 година, друштвата беа обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на непризнаените расходи, а данок на добивка на исплатени дивиденди и други исплати од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесуваше 10%.

Данок на непризнаени расходи во 2013 година

Основа за пресметка на данокот на добивка претставуваше износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит.

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други исплати од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставуваше износот на исплатената дивиденда и другите исплати од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите кои се исплаќаа во пари, се вршеше на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

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

2.16 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

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 2014 година и 2013 година.

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

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

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

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

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

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

2.18 Трансакции со поврзани субјекти (продолжува)

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 декември 2014 година и 31 декември 2013 година е како што следи:

31 декември 2014 година	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	2.831.569	-	-	-	2.831.569
Дадени кредити, депозити и кауции	25.025.927	-	-	-	25.025.927
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	46.864.012	-	-	-	46.864.012
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	213.447.795	-	-	-	213.447.795
Останати побарувања	15.088.816	-	-	-	15.088.816
Вкупно на 31 декември 2014	303.258.119	-	-	-	303.258.119
Вкупно на 31 декември 2013	292.029.031				292.029.031

3.1 Пазарни ризици

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

Каматен ризик

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

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 2014 и 2013 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преоценка или датумот на доспевање.

31 декември 2014	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства	2.818.872	-	-	-	-	12.697	-	2.831.569
Пласмани во банки	1.400	-	-	8.000.000	-	-	17.024.527	25.025.927
ХВ за тргување	46.295.265	-	-	-	-	-	568.747	46.864.012
ХВ кои се чуваат до доспевање		-	-	-	-	-	213.447.795	213.447.795
Останати побарувања		-	-	-	-	15.088.816	-	15.088.816
Вкупни средства	49.115.537	-	-	8.000.000	-	15.101.513	231.041.069	303.258.119
Обврски								
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	10.690.362	-	10.690.362
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
31 декември 2013								
Вкупни средства	45.068.210	-	-	8.001.400	-	7.622.726	231.336.695	292.029.031
Вкупни обврски	0	-	-	-	-	14.785.412	-	14.785.412
Нето каматен ризик	45.068.210	-	-	8.001.400	-	(7.162.686)	231.336.695	277.243.619

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

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти во текот на 2014 и 2013 година (во %):

	31 декември 2014			31 декември 2013		
	Еур	Усд	МКД	Еур	Усд	МКД
Средства						
Парични средства	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	5,63%	-	-	4,91%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	3,99%	-	-	4,33%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	5,44%	-	-	5,73%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 31 декември 2014, доколку каматните стапки се 100 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2014 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 3,33 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 декември 2014 и 2013 година.

31 декември 2014	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	6.148	51	30.879	2.794.491	2.831.569
Пласмани во банки	-	-	-	25.025.927	25.025.927
ХВ за тргување	46.864.012	-	-	-	46.864.012
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	213.447.795	-	-	-	213.447.795
Останати побарувања	-	-	-	15.088.816	15.088.816
Вкупни средства	260.317.955	51	30.879	42.909.234	303.258.119
Обврски					
Обврски спрема поврзани субјекти	845.369	-	-	160.535	1.005.904
Останати финансиски обврски	372.634	-	-	9.311.824	9.684.458
Вкупни 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
31 декември 2013					
Вкупно средства	249.239.497	20.983	16.474	42.752.077	292.029.031
Вкупно обврски	1.290.404	-	-	13.495.008	14.785.412
Нето девизна позиција на 31.12.2013	247.949.093	20.983	16.474	29.257.069	277.243.619

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2014 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 декември 2014	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства	2.831.569	-	-	-	-	2.831.569
Пласмани во банки	25.927	-	-	25.000.000	-	25.025.927
ХВ за тргување	46.864.012	-	-	-	-	46.864.012
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	337.443	20.974.628	165.825.805	26.309.919	213.447.795
Останати побарувања	15.088.816	-	-	-	-	15.088.816
Вкупни средства	64.810.324	337.443	20.974.628	190.825.805	26.309.919	303.258.119
Обврски						
Обврски спрема поврзани субјекти	1.005.904	-	-	-	-	1.005.904
Останати финансиски обврски	9.684.458	-	-	-	-	9.684.458
Вкупни 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
31 декември 2013						
Вкупно средства	62.743.743	-	21.059.411	193.413.420	14.812.457	292.029.031
Вкупно обврски	10.021.337	-	4.764.075	-	-	14.785.412
Нето ликвидна разлика	52.722.406	-	16.295.336	193.413.420	14.812.457	277.243.619

3.3 Проценка на објективната вредност

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

3.3.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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	33.671.658	-	13.192.354	46.864.012

3.3.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

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

	31 декември 2013		31 декември 2014	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	10.172.823	10.172.823	2.831.569	2.831.569
Пласмани во банки	25.025.927	25.025.927	25.025.927	25.025.927
ХВ кои се чуваат до доспевање	204.259.361	206.891.383	213.447.795	216.997.910
Останати побарувања	7.596.997	7.596.997	15.088.816	15.088.816
Вкупни средства	247.055.108	249.687.130	256.394.107	259.944.222
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	14.785.412	14.785.412	10.690.362	10.690.362
Вкупни тековни финансиски обврски	14.785.412	14.785.412	10.690.362	10.690.362

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

Процентата 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	31.12.2013	31.12.2014
Главнина	307.938.364	314.974.999
Основна главнина	110.459.023	110.459.023
Минимум износ на главнина	233.742.940	233.629.320
Сооднос на главнина и основна главнина	278,78%	285,15%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	131,74%	134,82%

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	84.594.321	83.138.685
2. Приходи од надоместок за управување	72.288.528	85.867.388
3. Приходи од надоместок за премин	-	1.875
Приходи од управување со фондот (1)	156.882.849	169.007.948
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(17.288.851)	(18.894.024)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(8.420.608)	(11.109.946)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	(864.241)	-
4. Трошоци за трансакции	(562.789)	(1.266.647)
5. Трошоци за маркетинг	(5.298.959)	(6.091.133)
6. Трошоци за агенти	(3.954.558)	(549.467)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(224.562)	(1.202.977)
Расходи од управување со фондот (2)	(36.614.568)	(39.114.194)
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	120.268.282	129.893.754

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.938.395	2.494.600
2. Приходи од надоместок за управување	1.014.218	1.789.755
Приходи од управување со фондот (1)	2.952.613	4.284.355
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	(541.320)	(765.686)
2. Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	(284.059)	(500.234)
3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	(361.298)	(475.410)
5. Трошоци за маркетинг	(721.111)	(639.635)
6. Трошоци за агенти	(1.344.118)	(1.489.938)
7. Останати трошоци за управување со фондот	(156.852)	(270.149)
Расходи од управување со фондот (2)	(3.408.758)	(4.141.052)
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	(456.145)	143.303

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

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

5 Останати приходи на Друштвото

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Приходи од надомест на штети	1.021	3.800
Останати приходи	116.727	21.279
Тотал	117.748	25.079

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	576.437	396.619
Потрошена енергија	1.397.257	1.262.001
Отпис на ситен инвентар	34.636	17.672
Тотал	2.008.330	1.676.292

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Трошоци за такси	279.892	244.510
Трошоци за пошта, телефон и интернет	2.684.678	2.509.149
Услуги за одржување	3.225.754	3.666.730
Трошоци за наем	683.390	694.606
Останати услуги	195.080	194.275
Тотал	7.068.794	7.309.270

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Бруто плати	28.886.997	29.549.681
Регрес за годишен одмор	407.212	439.177
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.425.154	1.512.224
Надомест за одвоен живот	548.913	213.849
Трошоци за службени патувања	1.100.630	850.172
Трошоци за стручно образование	272.825	292.476
Останати трошоци за вработените	16.598	50.463
Тотал	32.658.329	32.908.042

9 Останати трошоци од работењето

Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Трошоци кон Прва Груп плц., Словенија за консултантски услуги	10.905.491	12.009.024
Правни, нотарски, ревизорски услуги и услуги за превод	767.589	899.219
Надомести за членови на Надзорен одбор	1.152.952	1.173.574
Репрезентација, спонзорства и донации	1.173.793	1.182.874
Надомести за надворешни соработници	299.181	556.914
Даноци и членарини	121.392	129.811
Банкарски надомести	218.776	275.190
Премии за осигурување	39.183	42.818
Други нематеријални трошоци	247.436	322.338
Прекршочна парична казна	1.139.830	-
Тотал	16.065.623	16.591.762

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	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Камати на депозити	1.612.092	1.901.837
Камати на хартии од вредност	8.290.710	9.292.328
Приходи од дисконт на хартии од вредност	3.381.686	2.697.369
Нереализирани добивки/загуби од хартии од вредност	1.165.015	977.687
Реализирани добивки од хартии од вредност	391.898	407.168
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	23.081	28.560
Тотал	14.864.482	15.304.949

11 Данок на добивка

Заклучно со 31 декември 2014 година пресметката на данокот на добивка, односно заклучно со 31 декември 2013 година пресметката на данок на непризнаени расходи е како што следи:

	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%
	2013
Непризнаени расходи за даночни цели	3.120.955
Данок на непризнаени расходи 10%	312.096

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

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2014	13.279.364	900.000	55.418	14.234.782
Набавки во текот на годината	289.402	-	1.075.886	1.365.288
Активирање на нематеријални средства	771.976	-	-771.976	-
Состојба на 31.12.2014	14.340.742	900.000	359.328	15.600.070
Акумулирана амортизација 01.01.2014	10.719.675	900.000	-	11.619.675
Амортизација за годината	1.082.875	0	0	1.082.875
Состојба на амортизација на 31.12.2014	11.802.550	900.000	0	12.702.550
Нето евидентирана вредност на 31.12.2014	2.538.192	0	359.328	2.897.520
На 31 декември 2013	2.886.524	-	304.983	3.191.507

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01. 2014	30.253.270	15.832.937	-	46.086.207
Набавки во текот на годината	60.945	2.377.044	750.494	3.188.483
Отуѓување и расходување	0	-1.175.398	-750.494	-1.925.892
На 31.12.2014	30.314.215	17.034.583	-	47.348.798
Акумулирана амортизација на 01.01.2014	6.174.750	11.831.820	-	18.006.570
Амортизација за годината	756.856	1.800.641		2.557.497
Отуѓување и расходување		-1.175.398		-1.175.398
Амортизација на 31.12.2014	6.931.606	12.457.063	-	19.388.669
Нето евидентирана вредност на 31.12.2014	23.382.609	4.577.520	-	27.960.129
На 31 декември 2013	24.078.520	4.001.117	-	28.079.638

Со состојба на 31 декември 2013 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 престана 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 2014 година****14 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 вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2014				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Парични 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 финансиски обврски			10.690.362	10.690.362
			10.690.362	10.690.362
	По објективна вред преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2013				
Средства според Извештај за финансиската состојба				
Пари и други готовински средства	-	10.172.823	-	10.172.823
Дадени кредити, депозити и кауции	-	25.025.927	-	25.025.927
Хартии од вредност за тргување	44.973.923	-	-	44.973.923
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	204.259.361	204.259.361
Останати краткорочни побарувања	-	7.596.997	-	7.596.997
	44.973.923	42.795.747	204.259.361	292.029.031
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Извештај за финансиската состојба				
Тековни обврски			14.785.412	14.785.412
			14.785.412	14.785.412

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2013	31.12.2014
Државни обврзници	183.199.950	192.135.724
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	21.059.411	21.312.071
Тотал	204.259.361	213.447.795

Државните обврзници во износ од 77,726 илјади денари (2013 година: 51.756 илјади денари) се обврзници за денационализација и 135,722 илјади денари (2013 година: 122.503 илјади 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 2018 година и се со годишна каматна стапка од 4,6% до 5,5%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

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		

На 31 12.2013 година

Депозити што доспеваат до 90 дена

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

Депозити што доспеваат над 1 година

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2013	31.12.2014
Обврзници за денационализација	25.843.876	33.671.658
Континуирани обврзници	13.200.208	13.192.354
Државни записи	5.929.839	-
Тотал	44.973.923	46.864.012

Обврзниците се износ од 33,672 илјади денари (2013 година: 25,844 илјади денари) се однесуваат на обврзници за денационализација, 13,192 илјади денари (2013 година: 13,2 илјади 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	31.12.2013	31.12.2014
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	-	6.369.830
Побарувања од вработените	-	97.683
Побарувања за аванси	49.389	61.504
Останати побарувања	-	-
Тотал	49.389	6.529.017

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2013	31.12.2014
Однапред платени трошоци (претплати за весници, списанија, Блумберг и сл)	278.553	417.026
Пресметани, а ненаплатени приходи од влезна провизија и провизија за управување	6.526.776	8.142.773
Тотал	6.805.329	8.559.799

20 Основна главнина

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

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

Објавени и 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

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

Конечна дивиденда од МКД 6.150 денари по акција

Објавени и целосно платени: 11.070 илјади денари

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2014 година и 31 декември 2013 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	31.12.2013	31.12.2014
Заработка која припаѓа на акционерите	73.285.131	74.686.635
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	73.285.131	74.686.635
Пондериран просечен број на обични акции	1.800	1.800
Основна заработка по акција (денари по акција)	40.714	41.493

22 Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти

	31.12.2013		31.12.2014	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-
<i>Тековна достасаност</i>	4.764.075	-	-	-
	4.764.075		-	-

23 Потенцијални обврски

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2014 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Друштвото редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Друштвото кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Друштвото верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

24 Трансакции со поврзани субјекти

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Камати од деловни картички	-	971
Трошоци по основ на агентски договори	31.110	12.420
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	1.307.649	1.439.919
Трошоци за наем на втора локација	263.376	289.716
Наем на сеф	4.130	4.130
Негативни курсни разлики	29.948	18.764
Банкарска провизија	181.925	228.291
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	1.818.138	1.994.211
Прва Груп плц. Љубљана		
Трошоци по основ на договор за вршење на услуги	10.905.491	12.009.024
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	12.723.629	14.003.235
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Приходи од камати од трансакциски сметки	2.768	763
Приходи од позитивни курсни разлики	-	1.262
Вкупни приходи од поврзани субјекти	2.768	2.025
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2013	31.12.2014
Комерцијална банка АД Скопје		
Долгорочна обврска за деловен објект	-	-
Краткорочни обврски	-	-
Краткорочна обврска за деловен објект	4.764.075	-
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	108.875	119.704
Обврски по основ на агентски договори	2.730	-
Обврски за бизнис картички	1	40.831
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	4.875.681	160.535
Прва Груп плц. Љубљана		
Краткорочни обврски		
Обврски по основ на договор за вршење на услуги	768.891	845.369
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	768.891	845.369
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	5.644.572	1.005.904
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014
Трошоци за клучен персонал	8.626.965	8.192.562

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

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2014 година**

Фактурираните расходи со поврзаните субјекти за период 01.01.2014 – 31.12.2014 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	14-360-000007	31.01.2014	12.500,00 ЕУР	910.548 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000011	28.02.2014	12.500,00 ЕУР	910.560 ден	Комерцијална банка	03-4016/1 02.04.2013
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000016	31.03.2014	16.250,00 ЕУР	1.184.019 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000021	30.04.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.491 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000025	31.05.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.455 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000030	30.06.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.603 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000035	31.07.2014	13.750,00 ЕУР	998.680 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000040	31.08.2014	13.750,00 ЕУР	998.552 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000044	30.09.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.089 ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000048	31.10.2014	13.750,00 ЕУР	1.000.966ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000052	30.11.2014	13.750,00 ЕУР	1.001.765ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014
Услуги за управување со средства, услуги за деловно работење, услуги за внатрешна ревизија, ИТ услуги и услуги за управување со ризици	14-360-000056	31.12.2014	13.750,00 ЕУР	998.296ден	Комерцијална банка	03-3932/1 28.03.2014

Комерцијална банка АД Скопје

Основ за трансакција	Број на фактура	Датум на фактура	Износ на трансакција ден.	Банка на трансакција	Број на договор и анекс
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-2014-4228/1	31.01.2014	109.182	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	01-901-2014-898	28.02.2014	10.918	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	02-2014-8843/1	28.02.2014	120.103	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	03-2014-14168/1	31.03.2014	120.132	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	04-2014-18043/1	30.04.2014	120.087	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	05-2014-22264/1	31.05.2014	120.027	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	06-2014-26252/1	30.06.2014	120.100	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	07-2014-30127/1	31.07.2014	119.750	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	08-2014-33757	31.08.2014	119.733	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	09-2014-37937	30.09.2014	120.039	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	10-2014-41949/1	31.10.2014	120.025	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	11-2014-46076/1	30.11.2014	120.119	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци по договор (работи поврзани со маркетинг и склучување на договори, користење на дистрибутивна мрежа, користење на деловниот простор и веб страна на КБ)	12-2014-50730/14	31.12.2014	119.704	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-2014-455	31.01.2014	2.880	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	02-901-2014-951	28.02.2014	1.800	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	01-901-2014-898	28.02.2014	2.160	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	03-901-2014-141	31.03.2014	3.240	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	04-901-2014-180	30.04.2014	720	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	05-901-2014-223	31.05.2014	1.080	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за склучени агентски договори	06-901-2014-337	29.08.2014	540	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошоци за наем на втора локација	14-002-138/1	31.01.2014	21.948	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-005-4171/1	28.02.2014	21.948	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	13-027-8714	31.03.2014	21.948	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-009-8604/1	03.03.2014	24.943	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-002/1-8954/1	03.03.2014	2.195	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-005/1-8955/1	03.03.2014	2.195	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-013-13922/1	01.04.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за годината што завршува на 31 декември 2014 година**

Трошоци за наем на втора локација	14-015-18258/1	02.05.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-018-22270/1	02.06.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-021-26163/1	15.07.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-026-30072/1	01.08.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-028-33734/1	01.09.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-032-37719/1	01.10.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-036-42130/1	01.11.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошоци за наем на втора локација	14-040-46260/1	01.12.2014	24.143	Комерцијална банка	03-2648/1 27.02.14
Трошок за наем на сеф		14.02.2014	2.065	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014
Трошок за наем на сеф	293	11.08.2014	2.065	Комерцијална банка	03-14978/1 31.12.13 03-2750/1 03.03.2014

24 Настан 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)