

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

НЕРЕВИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за период 01.01.2020 – 30.06.2020

Образец бр.1**БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 30.06.2020 година***Износите се во денари*

Р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	31.12.2019	30.06.2020
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)		434.362.956	426.557.136
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	1.508.886	1.204.564
4		1. Основачки издатоци		-	-
5		2. Гудвил (Goodwill)		-	-
6		3. Патенти, лиценци и концесии		-	-
7		4. Заштитни знаци и слични права		1.508.886	1.204.564
8		5. Аванси за нематеријални средства		-	-
9		6. Останати нематеријални средства		-	-
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	13	48.050.480	46.423.066
11		1. Земјишта и шуми		-	-
12		2. Градежни објекти		39.221.986	38.722.348
13		3. Постројки и опрема		1.317.208	1.199.384
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		7.511.286	6.501.334
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)		384.803.590	378.929.506
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	372.405.224	372.596.169
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	12.398.366	6.333.337
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)		170.463.830	183.673.595

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		30.154.168	51.810.815
31		1. Жиро сметки		13.148.376	51.765.489
32		2. Благајна		5.083	102
33		3. Девизни сметки		-	44.792
34		4. Девизни акредитиви		-	-
35		5. Девизна благајна		430	432
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	16	17.000.279	-
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	838.217	139.122
43		1. Побарување од купувачите			
44		2. Побарување за надоместок од уплатени придонеси	18	759.243	97.768
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	78.974	41.354
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		97.704	-
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	18	97.704	-
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		-	-
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		-	-
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		-	-
58		3. Останати побарувања од вработените		-	-
59	15	Останати побарувања		-	-
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		125.366.617	117.879.287
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	15.037.589	14.834.787
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба	17	98.010.157	90.727.976
65		5. Краткорочно орочени средства	16	-	12.316.524
66		6. Останати краткорочни вложувања	16	12.318.871	-

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје
**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)	19	14.007.124	13.831.364
68		1. Однапред платени трошоци		986.665	354.385
69		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		294.600	291.156
70		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		12.725.859	13.185.823
71		4. Останати платени трошоци и пресметани приходи		-	-
72	32	Залиха на резервни делови		-	-
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		-	13.007
74		Г. Вкупно средства (1+2+29)		604.826.786	610.230.731
75		Д. Вонбилансна евиденција		-	-
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		-	-
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		584.357.528	585.147.640
77	90	Основна главнина -запишан капитал (78+79+80)		110.459.024	110.459.024
78		1. Основна главнина - запишан и уплатен капитал	20	110.459.024	110.459.024
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		-	-
80		3. Сопствени акции и удели		-	-
81	91	Премии на емитирани акции		-	-
82	93	Ревалоризациони резерви		-	-
83	94	Резерви (84+85+86)		34.391.804	37.203.900
84		1. Законски резерви		22.091.804	22.091.804
85		2. Статутарни резерви		-	-
86		3. Останати резерви		12.300.000	15.112.096
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		439.506.700	437.484.716
88		1. Акумулирана добивка		315.392.641	369.044.604
89		2. Добивка за финансиската година		124.114.059	68.440.112
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)		702.933	674.433
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		702.933	674.433
95		1. Резервирања на пензии , отпремнини и сл обврски кон вработените	22	702.933	674.433
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)		19.766.325	24.408.658

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)	24	-	144
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	24	-	-
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	24	-	-
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		9.023.018	21.192.040
109		1. Обврски кон добавувачите во земјата		8.520.531	1.843.660
110		2. Обврски кон добавувачите во странство		502.487	161.046
111		3. Обврски кон МАПАС		-	18.792.821
112		4. Обврски кон фондот на ФПИОСМ		-	394.513
113		5. Обврски кон чуварот на имот		-	-
114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115 + 116+117+118+119)		135.506	1.180.977
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		98.228	29.133
116		2. Обврски за персонален данок на доход		-	42.620
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		-	-
118		4. Обврски за даноци од добивката		-	1.109.224
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		37.278	-
120	24	Обврски спрема вработените (121 +122)		-	3.662
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		-	-
122		2. Останати обврски спрема вработените		-	3.662
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)		10.607.801	2.031.835
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		10.607.801	2.031.835
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		-	-
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		20.469.258	25.083.091
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		604.826.786	610.230.731
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција		-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

Образец бр.2

**БИЛАНС НА УСПЕХ
за период од 01.01.2020 до 30.06.2020 година**

Износите се во денари

р.бр	Група на конта или конто	Позиција	Белешки	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020
1	2	3	4	5	6
01	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	4	118.649.377	123.974.577
02		Приходи од надоместок од придонеси		53.355.013	47.292.032
03		Приходи од надоместок од управување		65.294.364	76.680.685
04		Приходи од надоместок за премин		-	1.860
05	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	4	30.367.419	30.871.374
06		1. Расходи за МАПАС		18.944.542	18.693.070
07		2. Расходи за чуварот на имот		6.692.032	7.497.533
08		3. Расходи за фондот на ФПИОСМ		2.328.253	2.274.595
09		4. Трошоци за трансакции		-	-
10		5. Трошоци за маркетинг		1.069.589	1.125.481
11		6. Трошоци за агенти		644.497	682.189
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		688.506	598.506
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	4	88.281.958	93.103.203
14	76	Останати приходи на друштвото	5	1.291.760	45.325
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		30.277.561	28.707.753
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	6	799.861	400.088
17		2. Трошоци за услуги	7	3.993.735	3.080.607
18		3. Плати, надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	8	19.146.992	19.509.155
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.419.766	2.123.545
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		340.084	-
21		6. Останати трошоци од работењето	9	4.577.123	3.594.358
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)	10	16.695.625	13.798.726
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		-	-
26		4. Приходи од курсни разлики од работење со поврзани друштва	10	53	-
27		5. Приходи врз основа на камати од работење со неповрзани субјекти	10	8.712.337	8.680.437
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	2.675.403	3.100.538
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства	10	5.002.465	1.883.987
30		8. Останати финансиски приходи	10	305.367	133.764
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)	10	3.251.614	3.022.652
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти	10	189	88

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти	10	6.250	23.162
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		-	-
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	10	14.000	443
36		5. Затезнати камати		-	-
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	10	2.204.187	1.760.369
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	10	1.026.988	1.238.590
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)		136.636.762	137.818.628
42		Вкупни расходи (5+15+31)		63.896.594	62.601.779
43		Добивка (загуба) пред одданочување (41-42)		72.740.168	75.216.849
44		Данок на добивка	11	7.246.686	6.776.737
45		Добивка (загуба) по одданочување (43-44)		65.493.482	68.440.112
46		Малцинско учество		-	-
47		Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		65.493.482	68.440.112

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален директор

Г-дин Предраг Милошевски
Втор генерален директор

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година****Образец бр.3****ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2020-30.06.2020 година**

	Позиција	Износ во денари
1	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	124.857.137
2	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТ	62.518.822
3	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ 1-2	62.338.316
4	ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	27.160.140
5	ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ИНВЕСТИЦИСКИ АКТИВНОСТ	191.809
6	НЕТО ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИРАЧКИ АКТИВНОСТИ 4-5	26.968.332
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	21.656.647
11	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА ПОЧЕТОКОТ НА ПЕРИОДОТ	30.154.168
12	ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛ.НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ 10+11	51.810.815

Образец бр.4**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО ГЛАВНИНАТА
за периодот од 01.01.2020 – 30.06.2020 година**

	Основна главнина	Акумулирана добивка	Добивка за периодот	Законски резерви	Останати резерви	Вкупно
На 31.12.2019 година	110.459.024	315.392.641	124.114.059	22.091.804	12.300.000	584.357.528
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Пренос во акумулирана добивка	-	50.314.059	(50.314.059)	-	-	-
Пренос во останати резерви-издвоена добивка за реинвестирање	-	-	(6.150.000)	-	6.150.000	-
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	3.337.904	-	-	(3.337.904)	-
Распределена дивиденда	-	-	(67.650.000)	-	-	(67.650.000)
Добивка за периодот	-	-	68.440.112	-	-	68.440.112
На 30.06.2020 година	110.459.024	369.044.604	68.440.112	22.091.804	15.112.096	585.147.640

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

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 ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр. 6, Скопје, Република С. Македонија.

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

Основна дејност на Друштвото е управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд во согласност со одредбите на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и другите применливи прописи и регулативи во земјата.

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

На 30 јуни 2020 година, Друштвото има 32 вработени (30 јуни 2019 година: 34 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, Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано осигурување (МАПАС) и Правилникот за водење сметководство и важечката сметководствена регулатива во Република С. Македонија.

Финансиските извештаи на Друштвото беа изготвени врз основа на историска набавна вредност освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиски средства расположливи за продажба кои се вреднуваат според објективна вредност. Финансиските извештаи на Друштвото се презентирани во македонски денари (МКД), која е функционална валута на Друштвото, освен доколку не е поинаку наведено.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.1 Основа за подготовка (продолжение)

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата, обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

	30 јуни 2020	31 декември 2019
1 ЕУР	61,6950	61,4856
1 УСД	54,6748	54,9518

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 Сметководствени политики (продолжение)

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 2,00%, (во 2019 година 2,25%).
- Месечен надоместок во висина од 0,030% 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 2019 година 0,030%).
- 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 2019 година: максимум 2,9%)
- Месечен надоместок во износ од 0,075% (2019 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

Трошоците за управување со фондовите се признават во периодот во кој настануваат.

Трошоци за МАПАС

Друштвото е обврзано да исплаќа одредена сума на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС”) во износ од 0,8% (2019: 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. КБ Прво пензиско друштво АД Скопје во 2018 година изврши промена на чуварот на имот на средствата на пензиските фондови со кои управува, така што почнувајќи од 03.10.2018 година, функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје. Претходно оваа функција ја вршеше НЛБ Банка АД Скопје.

Од 03.10.2019 година надоместокот изнесува 0,036% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд.

Надоместокот за задолжителниот фонд кој го наплаќаше Шпаркасе банка Македонија АД Скопје до 02.10.2019г изнесуваше 0,038% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка изнесува 0,06% (2019: 0,06%) годишно од вкупните нето средства на фондот.

Трошоци за ФПИОСМ

Друштвото признава трошоци за надоместок што го наплатува Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република С. Македонија (во понатамошниот текст “ФПИОСМ”) во износ од 0,1% (2019: 0,1%) од вкупно уплатените придонеси во месецот во Задолжителниот фонд со кој управува Друштвото.

Трошоци за трансакции

Трошоците за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република С. Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Со промена на банката чувар од 03.10.2018 година, банката чувар на имот ги превземе трошоците поврзани со ангажирање на суб чувар, освен активностите што ги врши суб чуварот поврзани со процедурата за ослободување од данок и поврат на данок, како и други стварни трошоци за услуги кои ги извршува суб – чуварот како резултат на барања иницирани од страна на Друштвото.

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, објава на финансиски извештаи и објава на информативни проспекти. Во трошоци за маркетинг се вклучуваат и трошоците поврзани со годишните известувања (пошта и печатење) кои се доставуваат до членовите за состојбата на нивните индивидуални сметки.

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

Останати трошоци за управување со фондовите

Друштвото признава трошоци за спроведување на постапка за давање согласности од страна на Агенцијата, пристап до информацискиот систем на Агенцијата и други трошоци поврзани со управување на фондовите.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства

Класификација на финансиските средства

Друштвото ги класифицира финансиските средства во следниве категории:

- финансиски средства кои се чуваат за тргување
- финансиски средства расположливи за продажба
- финансиски средства кои се чуваат до доспевање
- кредити и побарувања

Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

Финансиски средства 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 расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

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 финансиски средства расположливи за продажба. Од датум на настанување на ваков случај па во наредните 2 (две) години ниу едно финансиско средство не треба да се класифицира во категоријата до достасување.

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.

Раководството на Друштвото ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно признавање.

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства

Сите финансиски средства освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакции.

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат во тргување) почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се вклучуваат во добивки или загуби во периодот во кој настануваат.

Кога се купува финансиско средство кое има котирана цена на активен пазар (берза) или кога објективната вредност може дополнително да се утврди, финансиското средство се признава според неговата објективна вредност, без трансакциски трошоци.

Во случаи кога нема активен пазар или кога не може да се утврди неговата објективна вредност, во такви случаи финансиското средство при почетно признавање се признава по набавна вредност плус трансакциски трошоци поврзани со набавка, како што се брокерските провизии и сл.

Депозитите почетно се евидентираат по објективна вредност.

Последователно мерење на финансиските средства

1. Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства за тргување) :

Објективната вредност 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.

Ако со инструментот (обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена се употребува метод на линеарна амортизација, при што почетната вредност е последно утврдената цена на таа хартија од вредност. Ако со инструментот (освен обврзници за денационализација) не се тргувало подолго од 30 дена, објективната вредност се утврдува по пат на употреба на техника на проценка базирана на пазарни претпоставки.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства во тргување се вклучуваат во добивките или загубите во периодот во кој настануваат. Каматата остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата во периодот во кој настанува.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2. Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност т.е сведување на сметководствената вредност на пазарна вредност, според просечна пазарна цена објавена на активен пазар. Државните обврзници за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по објективна вредност утврдена со техники на вреднување базирани на пазарни претпоставки.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промената на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви во извештајот за останата сеопфатна добивка се додека средството не се рекласификува или отпише. Приходите врз основа на камата како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба, се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка за тековниот период. Дисконотот т.е премијата како дел од амортизационата вредност се признава како приход односно расход во Извештајот за сеопфатна добивка. Во моментот на депривирање на должничките финансиски средства расположливи за продажба кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризационите резерви се депривираат од капиталот и нетодобивките или загубите се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

3. Финансиски средства кои се чуваат во доспевање

Финансиските средства кои се чуваат во доспевање се мерат според амортизирана набавна вредност, со примена на метод на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапка која точно (реално) ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на периодот до доспевање. Приходите и расходите (дисконт или премија) од финансиски средства во доспевање се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

4. Депозити

Депозитите последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

Депривирање

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. При продажба на хартии од вредност се утврдува разлика меѓу продажната и сметководствената вредност на хартиите од вредност. Добивката или загубата која произлегува од продажбата се искажува во Извештајот за сеопфатна добивка.

Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се подмирени, поништени или престануваат да важат.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Обезвреднување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основа на средството) дисконтирани со примена на оригиналната 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 обезвреднување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради обезвреднување во тековните добивки и загуби.

Доколку причините за обезвреднување исчезнат, претходно признаениот износ на загуба поради обезвреднување Друштвото го ослободува / анулира преку коригирање на сметката за загуба поради обезвреднување и го вклучува во Извештајот за сеопфатна добивка. Ослободувањето на загубата поради обезвреднување не може да резултира во сметководствена вредност која го надминува износот на амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено обезвреднување.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за обезвреднување на финансиското средство класификувано како расположливо за продажба. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од обезвреднување. 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 обезвреднување во тековните добивки или загуби, загубата поради обезвреднување се анулира преку добивки или загуби. Останатиот износ, до новата објективна вредност, Друштвото го третира како зголемување на објективната вредност на средството и се признава во останата сеопфатна добивка. Нефинансиските средства на Друштвото се разгледуваат на секој датум на изготвување на Извештајот за финансиска состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, тогаш се проценува надоместливиот износ на средството.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на нефинансиските средства

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или единица која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместливиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка.

Надоместливиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од проценетата вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради обезвреднување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради обезвреднување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во проценките користени за утврдување на надоместливиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради обезвреднување на средството во претходните години.

2.8 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со 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 во иднина, 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 10%-20% годишно.

2 Сметководствени политики (продолжение)

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 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	25,0%
Моторни возила	25,0%
Мебел и канцелариска опрема	10,0% - 25,0%

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. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со нето сметководствената вредност. 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

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од депозити по видување во банки и пари во благајна, жиро сметки во денари и странска валута и депозити со оригинален 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 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените

(а) Планови за дефинирани придонеси

Друштвото придонесува за пензискиот фонд на своите вработени со уплата на придонеси во согласност со националното законодавство. Придонесите, кои се пресметуваат врз основа на платите, се уплатуваат до националните организации задолжени за исплата на пензии. Друштвото нема дополнителна обврска по основ на плановите за дефинирани придонеси.

Обврските за придонеси согласно дефинираните планови за придонеси се признаваат во добивката или загубата како трошоци за придонеси на вработени во периодот во кој настануваат.

(б) Планови за дефинирани користи

Согласно националното законодавство, во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнини при пензионирање на своите вработени во согласност со одредбите на Општиот колективен договор за приватен сектор од областа на стопанството.

Калкулацијата за износот на отпремнина за пензионирање се базира со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанство. Друштвото нема дополнителна обврска по основ на плановите за дефинирани користи.

План за дефинирани користи претставува план за користи по завршување на вработувањето и истиот е различен од дефинираните планови за придонеси. Нето обврската на Друштвото во однос на дефинирани планови за користи се пресметува со проценување на износот на идни користи кои вработените ги стекнале како надомест за нивната служба во тековниот и минатиот период, тие користи се дисконтирани за да се утврди нивната сегашна вредност. Пресметката се извршува од страна на квалификуван актуар.

Премерувањата кои произлегуваат од дефинираните планови за користи вклучуваат актуарски добивки и загуби. Друштвото веднаш ги признава во останата сеопфатна добивка и сите други трошоци поврзани со дефинираните планови за користи во трошоци за користи за вработените во добивка или загуба.

Кога користите од планот се менуваат, делот од променетите користи поврзани со минатата служба на вработениот, се признава веднаш во Извештајот за сеопфатна добивка кога се случува измена на планот.

Друштвото признава добивка или загуба како резултат на исплата на дефиниран план за користи во моментот на реализација. Добивката или загубата како резултат на исплатата на дефинираниот план за користи претставува разлика помеѓу сегашната вредност на обврската за дефинираниот план за користи исплатена согласно определениот датум на исплата и износот на исплатата вклучувајќи ги сите плаќања во врска со конкретната исплата направени директно од страна на Друштвото.

(в) Останати долгорочни користи за вработените

Во согласност со македонската законска регулатива Друштвото исплаќа јубилејни награди во согласност со критериумите утврдени во Општиот колективен договор за Стопанството. Друштвото искажува обврска за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и долгорочни користи за вработените.

Овие користи на вработените се дисконтираат за да се утврди нивната сегашна вредност.

2 Сметководствени политики (продолжение)

(г) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

Друштвото признава резервирање за износот којшто се очекува да биде исплатен како бонус доколку Друштвото има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

2.14 Даноци

Данокот на добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот на 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. Основа за пресметување на данокот на добивка е разликата меѓу вкупните приходи и расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели.

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 финансиска состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. 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.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни временни разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

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

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции. Акционерскиот капитал се состои од 1.800 обични акции и изнесува 110.459 илјади денари. Истиот е целосно уплатен во паричен износ.

2 Сметководствени политики (продолжение)

Резерви

Законските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулираните добивки. 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. Со датумот на известување задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од оснивачкиот капитал на Друштвото .

Останати резерви Друштвото евидентира со издвојување на дел од добивката од минатата година со цел да инвестира во материјални и нематеријални средства во тековната година.

Ова издвојување е согласно законот за данок на добивка при што даночната основа може да се намали за издвоените износ за инвестиции.

Акумулирани добивки

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

Дивиденди

Дивидендите 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 финансиска состојба, доколку има, се обелоденети во Белешката за Настани по датумот на известување.

2.17 Незвесни средства и обврски

Незвесните 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.

2.18 Трансакции со поврзани субјекти

Според регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, 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;

2 Сметководствени политики (продолжение)

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 финансиска состојба (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи.

2.20 Нови стандарди и интерпретации кои сеуште не се применети

На 30 јуни 2020 година нема нови стандарди, амандмани на стандарди и интерпретации објавени во Службен весник на Република С. Македонија.

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.

3.1 Кредитен ризик

Друштвото презема изложеност кон кредитен ризик, кој што претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Друштвото или да не постапи според договореното.

Друштвото нема побарувања со период подолг од 1 година.

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори

Изложеноста на Друштвото на ризици според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони на 30 јуни 2020 година и 31 декември 2019 година е како што следи:

<i>30 јуни 2020 година</i>	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Парични средства	51.810.815	-	-	-	51.810.815
Дадени кредити, депозити и кауции	18.649.861	-	-	-	18.649.861
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	90.727.976	-	-	-	90.727.976
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	387.430.956	-	-	-	387.430.956
Останати побарувања	13.970.486	-	-	-	13.970.486
Вкупно на 30 јуни 2020 година	562.590.094	-	-	-	562.590.094
Вкупно на 31 декември 2019 година	555.169.716	-	-	-	555.169.716

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 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.

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 30 јуни 2020 година и 31 декември 2019 година е прикажана во табелата подолу. Таа ги вклучува финансиските инструменти на Друштвото по нивната сегашна вредност, категоризирани според пораниот период помеѓу датумот на преценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

<i>30 јуни 2020 година</i>	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	51.810.281	-	-	-	-	534	-	51.810.815
Пласмани во банки		-	-	-	-	-	18.649.861	18.649.861
ХВ за тргување		-	-	-	-	-	90.727.976	90.727.976
ХВ кои се чуваат до доспевање		-	-	-	-	-	387.430.956	387.430.956
Останати побарувања		-	-	-	-	13.970.486	-	13.970.486
Вкупни средства	51.810.281	-	-	-	-	13.971.020	496.808.793	562.590.094
Обврски								
Останати финансиски обврски	23.224.019	-	-	-	-	-	-	23.224.019
Вкупни финансиски обврски	23.224.019	-	-	-	-	-	-	23.224.019
Нето каматен ризик на 30 јуни 2020	28.586.262	-	-	-	-	13.971.020	496.808.793	539.366.075
<i>31 декември 2019 година</i>								
Вкупни средства	30.148.655	-	-	-	-	14.850.854	510.170.207	555.169.716
Вкупни финансиски обврски	19.630.819	-	-	-	-	-	-	19.630.819
Нето каматен ризик на 31 декември 2019	10.517.836	-	-	-	-	14.850.854	510.170.207	535.538.897

Табелата подолу ја прикажува ефективната каматна стапка за монетарните финансиски инструменти на 30 јуни 2020 и 31 декември 2019 година (во %):

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

	30 јуни 2020			31 декември 2019		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	3,17%	-	-	3,17%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	2,86%	-	-	2,83%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,57%	-	-	3,68%	-	-
Обврски						
Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	-	-	-	-	-	-
Тековни обврски	-	-	-	-	-	-

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на датумот на известување. Со состојба на 30 јуни 2020 година, доколку цената на хартиите од вредност кои котираат на секундарниот пазар на капитал се зголемат / намалат за 10%, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за крај на извештајниот период година ќе биде намалена/зголемена за приближно 8,96 милиони денари.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Друштвото на 30 јуни 2020 и 31 декември 2019 година во МКД.

<i>30 јуни 2020 година</i>	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Парични средства	45.224	-	-	51.765.591	51.810.815
Пласмани во банки	-	-	-	18.649.861	18.649.861
ХВ за тргување	90.727.976	-	-	-	90.727.976
ХВ расположиви за продажба	-	-	-	-	-
ХВ кои се чуваат до доспевање	387.430.956	-	-	-	387.430.956
Останати побарувања	-	-	-	13.970.486	13.970.486
Вкупни средства	478.204.156	-	-	84.385.938	562.590.094
Обврски					
Останати финансиски обврски	161.046	-	-	23.062.973	23.224.019
Вкупни финансиски обврски	161.046	-	-	23.062.973	23.224.019
Нето девизна позиција на 30 јуни 2020	478.043.110			61.322.965	539.366.075
<i>31 декември 2019 година</i>					
Вкупно средства	485.453.400	-	-	69.716.316	555.169.716
Вкупно финансиски обврски	168.655	333.832	-	19.128.332	19.630.819
Нето девизна позиција на 31 декември 2019	485.284.745	(333.832)	-	50.587.984	535.538.897

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година

3.4 Ризик од ликвидност

Управувањето со ликвидносниот ризик подразбира управување со активата и пасивата на начин што овозможува навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови за работење на Друштвото. 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.

<i>30 јуни 2020 година</i>	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	51.810.815	-	-	-	-	51.810.815
Пласмани во банки	6.156.990	6.159.534	6.333.336	-	-	18.649.861
ХВ за тргување	90.727.976	-	-	-	-	90.727.976
ХВ кои се чуваат до доспевање	342.156	2.142.264	12.350.366	67.819.395	304.776.775	387.430.956
Останати побарувања	13.970.486	-	-	-	-	13.970.486
Вкупни средства	163.008.423	8.301.798	18.683.702	67.819.395	304.776.775	562.590.094
Обврски						
Останати финансиски обврски	23.224.019	-	-	-	-	23.224.019
Вкупни финансиски обврски	23.224.019	-	-	-	-	23.224.019
Нето ликвидна разлика на 30 јуни 2020 година	139.784.404	8.301.798	18.683.702	67.819.395	304.776.775	539.366.075
<i>31 декември 2019 година</i>						
Вкупно средства	144.294.117	1.154.084	24.917.925	49.698.603	335.104.987	555.169.716
Вкупно финансиски обврски	19.630.819	-	-	-	-	19.630.819
Нето ликвидна разлика на 31 декември 2019	124.663.298	1.154.084	24.917.925	49.698.603	335.104.987	535.538.897

3.5 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.

3.5.1 Финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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 финансиските 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: котирани цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година

- 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 состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 30 јуни 2020 и 31 декември 2019 година се како што следи:

30.06.2020	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	11.506.297	79.221.679	-	90.727.976

31.12.2019	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	22.461.211	75.548.946	-	98.010.157

3.5.2 Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во Извештајот за финансиската состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

	31 декември 2019		30 јуни 2020	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства	30.154.168	30.154.168	51.810.815	51.810.815
Пласмани во банки	24.717.237	24.717.237	18.649.861	18.649.861
ХВ кои се чуваат до доспевање	387.442.813	441.830.483	387.430.956	444.820.450
Останати побарувања	14.845.341	14.845.341	13.970.486	13.970.486
Вкупни средства	457.159.559	511.547.229	471.862.118	529.251.612
Обврски				
Нетековни обврски	-	-	-	-
Останати тековни (финансиски) обврски	19.630.819	19.630.819	23.224.019	23.224.019
Вкупни тековни финансиски обврски	19.630.819	19.630.819	23.224.019	23.224.019

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради обезвреднување. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената 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 пари и парични еквиваленти се смета дека е приближна на нивната сметководствена вредност поради тоа што се со доспеаност помала од 3 месеци. 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 известување.

3.6 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 (поради зголемување на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд), Друштвото е должно во секое време да го одржува зголемениот износ на главнината. Оваа усогласеност со Законот Друштвото ја проверува на дневна основа.

На 30 јуни 2020 и 31 декември 2019 година состојбата е како што следи:

ОПИС	31.12.2019	30.06.2020
Главнина	584.357.528	585.147.640
Основна главнина	110.459.024	110.459.024
Минимум износ на главнина	479.587.680	481.221.000
Сооднос на главнина и основна главнина	529%	530%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	122%	122%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година****4 Приходи и расходи од управување со фондовите***Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд*

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	52.108.268	45.501.838
2. Приходи од надоместок за управување	61.477.697	72.184.087
3. Приходи од надоместок за премин	0	1.860,00
Приходи од управување со фондот (1)	113.585.965	117.687.785
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	18.572.075	18.173.684
2. Расходи за чуварот на имот	6.439.543	7.198.598
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	2.328.253	2.274.595
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	896.530	938.583
6. Трошоци за агенти	616.732	460.387
7. Останати трошоци за управување со фондот	651.019	566.674
Расходи од управување со фондот (2)	29.504.152	29.612.521
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	84.081.813	88.075.264

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
<i>Приходи од управување со фондот</i>		
1. Приходи од надоместок од придонеси	1.246.745	1.790.194
2. Приходи од надоместок за управување	3.816.667	4.496.598
Приходи од управување со фондот (1)	5.063.412	6.286.792
<i>Расходи од управување со фондот</i>		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	372.467	519.386
2. Расходи за чуварот на имот	252.489	298.935
3. Расходи за Фондот на ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	173.059	186.898
6. Трошоци за агенти	27.765	221.802
7. Останати трошоци за управување со фондот	37.487	31.832
Расходи од управување со фондот (2)	863.267	1.258.853
Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-2)	4.200.145	5.027.939

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година****5 Останати приходи на Друштвото**

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Останати приходи	1.291.760	45.325
Вкупно	1.291.760	45.325

6 Трошоци за сировини и други материјали

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Потрошен канцелариски материјал и материјал за тековно одржување	338.342	163.901
Потрошена енергија	461.519	236.187
Вкупно	799.861	400.088

7 Трошоци за услуги

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Трошоци за такси	56.469	4.153
Трошоци за пошта, телефон, интернет, Блумберг и сл.	1.679.297	1.294.635
Услуги за одржување	1.506.849	1.339.087
Трошоци за наем	560.807	211.659
Останати услуги	190.313	231.073
Вкупно	3.993.735	3.080.607

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Бруто плати	16.822.065	17.635.818
Регрес за годишен одмор	824.000	848.640
Премии за доброволно осигурување на вработените	915.926	929.105
Трошоци за службени патувања	417.449	48.104
Трошоци за стручно образование	135.983	43.188
Останати трошоци за вработените	31.569	4.300
Вкупно	19.146.992	19.509.155

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година****9 Останати трошоци од работењето**

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Правни, нотарски, ревизорски, актуарски услуги и услуги за превод	498.849	162.718
Надомести за членови на Надзорен одбор	989.442	1.064.142
Репрезентација	373.543	141.523
Спонзорства и донации	139.592	1.309.606
Надомести за надворешни соработници	552.921	368.189
Даноци и членарини	55.751	30.634
Банкарски надомести	111.755	103.024
Премии за осигурување	70.185	34.935
Отпис на неамортизирана вредност	135.356	-
Расходи по вонсудска спогодба	1.365.431	-
Расходи за лиценци	74.731	147.758
Други нематеријални трошоци	209.567	231.829
Вкупно	4.577.123	3.594.358

10 Финансиски приходи и расходи

Опис	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020
Приходи од камати на депозити	508.287	441.511
Приходи од камати на хартии од вредност	7.827.805	8.105.357
Приходи од дисконт на хартии од вредност	376.245	133.569
Нереализирани добивки од хартии од вредност	5.002.465	1.883.987
Нереализирани загуби од хартии од вредност	(1.026.988)	(1.238.590)
Реализирани добивки од хартии од вредност	305.367	133.764
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	2.675.456	3.100.538
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(2.210.437)	(1.783.531)
Расходи од камати	(14.189)	(531)
Вкупно	13.444.011	10.776.074

11 Данок на добивка

Заклучно со 30 јуни 2020 година, односно 31 декември 2019 година пресметката на данокот на добивка е како што следи:

	30.06.2020
Аконтација за данок од добивка	6.776.737
	31.12.2019
Добивка пред оданочување	137.424.741
Непризнаени расходи за даночни цели	4.644.171
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	(8.962.096)
Даночна основа	133.106.816
Пресметан данок на добивка 10%	13.310.682
Ефективна даночна стапка	10,00%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година**

12 Нематеријални средства

ОПИС	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2020	17.472.478	900.000	-	18.372.478
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Активирање на нематеријални средства	-	-	-	-
Состојба на 30.06.2020	17.472.478	900.000	-	18.372.478
Акумулирана амортизација на 01.01.2020	15.963.592	900.000	-	16.863.592
Амортизација за годината	304.322	-	-	304.322
Состојба на амортизација на 30.06.2020	16.267.914	900.000	-	17.167.914
Нето евидентирана вредност на 30.06.2020	1.204.564	-	-	1.204.564
Нето евидентирана вредност 31.12.2019	1.508.886	-	-	1.508.886

13 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Објекти	Мебел, компјутери, возила и друга опрема	Материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност на 01.01.2020	39.971.045	21.744.394	-	61.715.439
Набавки во текот на годината	-	191.809	-	-
Пренос од средства во подготовка	-	-	-	-
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на 30.06.2020	39.971.045	21.936.203	-	61.907.248
			-	-
Акумулирана амортизација на 01.01.2020	749.059	12.915.900	-	13.664.959
Амортизација за годината	499.638	1.319.585	-	1.819.223
Отуѓување и расходување	-	-	-	-
Состојба на амортизација на 30.06.2020	1.248.697	14.235.485	-	15.484.182
Нето евидентирана вредност на 30.06.2020	38.722.348	7.700.718	-	46.423.066
Нето евидентирана вредност на 31.12.2019	39.221.986	8.828.494	-	48.050.480

Со состојба на 30 јуни 2020 на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека. Деловниот објект на 30.06.2020 година е средство со вредност од 38.722 илјади денари. Објектот купен во октомври 2018 година е пуштен во употреба и активиран во април 2019 година.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 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
30 јуни 2020				
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	51.810.815	-	51.810.815
Дадени кредити, депозити и кауции	-	18.649.861	-	18.649.861
Хартии од вредност за тргување	90.727.976	-	-	90.727.976
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	387.430.956	387.430.956
Останати краткорочни побарувања	-	13.970.486	-	13.970.486
Вкупни средства на 30 јуни 2020	90.727.976	84.431.162	387.430.956	562.590.094
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски			23.224.019	23.224.019
Вкупни финансиски обврски на 30 јуни 2020			23.224.019	23.224.019
	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2019 година				
Средства според Биланс на состојба				
Парични средства	-	30.154.168	-	30.154.168
Дадени кредити, депозити и кауции	-	24.717.237	-	24.717.237
Хартии од вредност за тргување	98.010.157	-	-	98.010.157
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	387.442.813	387.442.813
Останати краткорочни побарувања	-	14.845.341	-	14.845.341
Вкупни средства на 31 декември 2019	98.010.157	69.716.746	387.442.813	555.169.716
			Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според Биланс на состојба				
Тековни финансиски обврски			19.630.819	19.630.819
Вкупни финансиски обврски на 31 декември 2019			19.630.819	19.630.819

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година

15 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Опис	31.12.2019	30.06.2020
Државни обврзници	372.405.224	372.596.169
Краткорочен дел од обврзници (до 1 год.)	15.037.589	14.834.787
Тотал обврзници во доспевање	387.442.813	387.430.956

Државните обврзници во износ од 30.654 илјади денари (2019 година: 40.763 илјади денари) се обврзници за денационализација и 356.777 илјади денари (2019 година: 346.680 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 2028 година и се со годишна каматна стапка од 2,00%. Континуираните обврзници доспеваат во период од 2024 до 2050 година и се со годишна каматна стапка од 2,45% до 5,0%.

16 Дадени кредити, депозити и кауции

На 30 јуни 2020

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.156.990	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.159.534	3,20%	фиксна камата
Вкупно		12.316.524		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.333.337	3,10%	фиксна камата
Вкупно		6.333.337		

На 31 декември 2019

Депозити што доспеваат до 90 дена класификувани како парични средства и парични еквиваленти

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	30.12.2019-15.01.2020	17.000.279	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		17.000.279		

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.161.323	3,20%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.157.548	3,20%	фиксна камата
		12.318.871		

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160.092	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238.274	3,10%	фиксна камата
Вкупно		12.398.366		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година

17 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

Опис	31.12.2019	30.06.2020
Обврзници за денационализација	39.292.922	30.762.249
Континуирани обврзници	58.717.235	59.965.727
Вкупно	98.010.157	90.727.976

Сите хартии од вредност се издадени од Министерството за финансии на Република С. Македонија. Обврзниците за денационализација се со каматна стапка од 2% годишно и достасуваат во годишни рати до 2028 година. Континуираните обврзници се со каматна стапка од 2,45% до 3,8 %. Каматата на континуираните обврзници се исплаќа во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2034 година.

18 Останати побарувања

Опис	31.12.2019	30.06.2020
Побарувања за надомест од уплатени придонеси во Задолжителен фонд	759.243	97.768
Побарувања за аванси	78.974	41.354
Побарувања за данок на добивка	97.704	0
Вкупно	935.921	139.122

19 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

Опис	31.12.2019	30.06.2020
Однапред платени трошоци	986.665	354.385
Трошоци што се разграничуваат на повеќе години	294.600	291.156
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови	12.725.859	13.185.823
Вкупно	14.007.124	13.831.364

Однапред платените трошоци и трошоците што се разграничуваат на повеќе години претставуваат трошоци за претплати за весници, списанија, Блумберг и слично.

20 Акционерски капитал

Со состојба на 30 јуни 2020 година и 31 декември 2019 година, акционерскиот капитал (основна 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 Груп 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%

21 Резервирања за трошоци и ризици

Со состојба на 30 јуни 2020 година против Друштвото се води една прекршочна постапка од страна на МАПАС за неисполнување на фидуцијарна должност, која во моментот е во постапка пред Вишиот управен суд на РСМ, односно поведен е управен спор. По основ на истата, Друштвото во 2016 година има направено резервација, и по овој основ евидентира обврски во износ од 1.968 илјади денари (2019: 1.968 илјади денари) вклучена во позиција “Пресметано, а одложено плаќање на трошоците” во рамки на Извештајот за финансиска состојба.

22 Останати обврски спрема вработените**Резервирања за користи за вработените**

Резервирањата за користи од вработените се состојат од резервирања за отпремнини и јубилејни награди.

Обврски за дефинирани користи

<i>Во илјади денари</i>	31.12.2019	30.06.2020
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	192.272	192.272
	<u>192.272</u>	<u>192.272</u>

Во согласност со националното законодавство во моментот на заминување во пензија Друштвото плаќа отпремнина при пензионирање на своите вработени.

Останати користи за вработените

<i>Во илјади денари</i>	31.12.2019	30.06.2020
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	510.661	482.161
	<u>510.661</u>	<u>482.161</u>

23 Потенцијални обврски

На 30 јуни 2020 година против Друштвото не се води ниту еден судски спор (31.12.2019: нема). На 30 јуни 2020 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2019: нема).

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи
за периодот што завршува на 30 јуни 2020 година****24 Трансакции со поврзани субјекти**

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти 30 јуни 2020 и 31 декември 2019 година се како што следи:

Трошоци од поврзани субјекти	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Камати од деловни картички	189	-
Наем на сеф	3.776	5.546
Негативни курсни разлики	6.250	23.162
Банкарска провизија	111.755	103.024
Вкупни трошоци од Комерцијална банка	121.970	131.732
Вкупни трошоци од Прва Груп плц. Љубљана	-	-
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	121.970	131.732
Приходи од поврзани субјекти	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020
<i>Комерцијална банка АД Скопје и Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Приходи од позитивни курсни разлики	53	-
Вкупни приходи од поврзани субјекти	53	-
Средства кај поврзани субјекти	31.12.2019	30.06.2020
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Средства на денарски трансакциски сметки	13.148.376	51.765.489
Средства на девизни трансакциски сметки	-	44.792
Вкупно средства кај поврзани субјекти	13.148.376	51.810.281
Обврски кон поврзани субјекти	31.12.2019	30.06.2020
<i>Комерцијална банка АД Скопје</i>		
Обврски за бизнис картички	-	144
Обврски по основ на дивиденда	-	-
Вкупни обврски кон Комерцијална банка	-	144
<i>Прва Груп плц. Љубљана</i>		
Обврски по основ на дивиденда	-	-
Вкупни обврски кон Прва Груп плц. Љубљана	-	-
Вкупни обврски кон поврзани субјекти	-	144
Побарувања кон поврзани субјекти	-	-
Опис	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020
Трошоци за клучен персонал	5.443.428	5.304.064

Во трошоци за клучен персонал е вклучен бруто трошокот по основ на плати, бонуси и регрес за членови на Управен одбор и бруто надоместокот за членови на Надзорен одбор

25 Настани по датумот на известување

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