

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи

за годината завршена на
31 декември 2020

со Извештај на независниот ревизор

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

Извештај за сеопфатната добивка 1

Извештај за финансиската состојба 2


Извештај за промените во капиталот 4

Извештај за паричните текови 5

Белешки кон финансиските извештаи 6

Годишен извештај за работењето

Неревидирана годишна сметка



Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Северна Македонија
+389 (2) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Извештај за ревизијата на финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје (“Друштвото”), прикажани на страните од 1 до 38, кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на 31 декември 2020 година, извештајот за сеопфатната добивка, извештајот за промените во капиталот и извештајот за паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“МАПАС“) и Сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за друштвата за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени и објавени во Република Северна Македонија во Службен Весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме соодветните интерни контроли воспоставени во Друштвото за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме

ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Друштвото. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени политики и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Друштвото на 31 декември 2020 година, како и неговата финансиска успешност и неговиот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување и Сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија применливи за друштвата за управување со пензиски фондови во Република Северна Македонија.

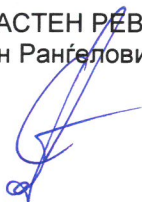
Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Друштвото изготвен согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34(д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Друштвото, изготвен од раководството согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Друштвото и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Друштвото, на и за годината која завршува на 31 декември 2020 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Друштвото која што беше одобрена од Управниот одбор на Друштвото на 4 февруари 2021 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Друштвото, којшто беше одобрен од Управниот одбор на Друштвото на 4 февруари 2021 година.

Скопје, 5 февруари 2021 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР
Срѓан Ранѓеловиќ



КПМГ Ревизија ДОО
Управител
Срѓан Ранѓеловиќ





Финансиски
извештаи

**Извештај за сеопфатната добивка
за годината што завршува на
31 декември 2020 година**

Во илјади денари

	Белешка	2020	2019
Приходи од управување со фондовите	4	258.264	241.837
Приходи од надоместок од придонеси		98.423	103.371
Приходи од надоместок за управување		159.838	138.466
Приходи од надоместок за премин		3	-
Расходи од управување со фондовите	4	(69.904)	(67.305)
Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		(38.896)	(36.660)
Расходи за чуварот на имот (% од нето средства)		(15.501)	(14.125)
Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)		(4.710)	(4.457)
Трошоци за маркетинг		(8.156)	(9.334)
Трошоци за агенти		(1.436)	(1.434)
Останати трошоци за управување со фондовите		(1.205)	(1.295)
Добивка од управување со фондовите		188.360	174.532
Останати приходи на Друштвото	5	2.020	1.291
Расходи од управување со Друштвото		(55.730)	(60.672)
Трошоци за материјали и услуги	6	(7.235)	(8.995)
Амортизација	11,12	(4.175)	(3.573)
Останати трошоци од работењето	7	(7.059)	(8.215)
Плати, надоместоци за плата и останати трошоци за вработените	8	(35.853)	(37.024)
Резервирања за трошоци и ризици	20	(1.408)	(2.865)
Финансиски приходи		25.877	28.321
Камати од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	17.438	17.252
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	3.257	4.179
Нереализирани добивки од финансиски средства	9	5.048	6.585
Останати финансиски приходи	9	134	305
Финансиски расходи		(5.010)	(6.047)
Камати од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	(1)	(14)
Курсни разлики од работењето со поврзани и неповрзани субјекти	9	(1.951)	(4.244)
Нереализирани загуби од финансиски средства	9	(3.058)	(1.789)
Добивка пред оданочување		155.517	137.425
Данок на добивка	10	(15.753)	(13.311)
Нето добивка за годината		139.764	124.114
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупна нето сеопфатна добивка		139.764	124.114

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

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2020 година**

Во илјади денари

	Белешка	2020	2019
Средства			
<i>Нетековни средства</i>			
<i>Нематеријални средства</i>			
	11	1.054	1.509
<i>Недвижности, постројки и опрема</i>			
Градежни објекти		38.222	39.222
Мебел, возила и друга опрема		6.500	8.828
Недвижности, постројки и опрема	12	44.722	48.050
<i>Долгорочни финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	14	443.578	372.406
Дадени кредити, депозити и кауции	15	-	12.398
Долгорочни финансиски вложувања		443.578	384.804
Вкупно нетековни средства		489.354	434.363
<i>Тековни средства</i>			
<i>Пари и парични еквиваленти</i>			
Жиро сметка	23	59.737	13.148
Благајна		1	6
Депозити што доспеваат до 90 дена	15	-	17.000
Пари и парични еквиваленти		59.738	30.154
<i>Финансиски вложувања</i>			
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	16	99.831	98.010
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	14	12.608	15.038
Останати краткорочни вложувања	15	32.399	12.319
Краткорочни финансиски вложувања		144.838	125.367
<i>Побарувања од купувачите и останати побарувања</i>			
Побарувања за надоместок од уплатени придонеси	17	1.667	759
Побарувања за повеќе платен данок од добивка	17	-	98
Останати побарувања	17	71	79
Побарувања од купувачите и останати побарувања		1.738	936
<i>Однапред платени трошоци и пресметани приходи</i>			
Однапред платени трошоци		679	1.281
Пресметани приходи		14.596	12.726
Однапред платени трошоци и пресметани приходи	18	15.275	14.007
Вкупно тековни средства		221.589	170.464
Вкупно средства		710.943	604.827

**Извештај за финансиската состојба
на 31 декември 2020 година (продолжува)**

Во илјади денари

Капитал и обврски	Белешка	2020	2019
Капитал			
<i>Капитал</i>			
Акционерски капитал	19	110.459	110.459
Резерви		37.204	34.392
Акумулирана добивка		508.809	439.507
Капитал		656.472	584.358
<i>Обврски</i>			
<i>Тековни обврски</i>			
Обврски кон добавувачи во земјата		42.031	8.521
Обврски кон добавувачи во странство		138	502
Обврски за данок на додадена вредност		25	98
Обврски за даноци од добивката		3.417	-
Обврски кон државата и други институции по основ на неспомнати давачки		-	37
Пресметано, а одложено плаќање на трошоците	20	8.028	10.608
Тековни обврски		53.639	19.766
<i>Нетековни обврски</i>			
Обврски кон вработените	21	832	703
Нетековни обврски		832	703
Вкупни обврски		54.471	20.469
Вкупно капитал и обврски		710.943	604.827

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

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Друштвото на 28 јануари 2021 година.

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален Директор



Г-ѓа Билјана Русомарова
(Овластен сметководител
бр. на уверение 0102628)



Г-дин Предраг Милошевски
Втор Генерален Директор




**Извештај за промените во капиталот
за годината што завршува на
31 декември 2020 година**

Во илјади денари

	Акционерски капитал	Законски резерви	Останати резерви	Акумулирана добивка	Вкупно
На 1 јануари 2019 година	110.459	22.092	-	419.943	552.494
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	124.114	124.114
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	124.114	124.114
Трансакции со сопствениците					
Исплатена дивиденда	-	-	-	(92.250)	(92.250)
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	12.300	(12.300)	-
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	12.300	(104.550)	(92.250)
На 31 декември 2019 година	110.459	22.092	12.300	439.507	584.358
На 1 јануари 2020 година	110.459	22.092	12.300	439.507	584.358
<i>Сеопфатна добивка за годината</i>					
Добивка за годината	-	-	-	139.764	139.764
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	-	139.764	139.764
Трансакции со сопствениците					
Исплатена дивиденда	-	-	-	(67.650)	(67.650)
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	6.150	(6.150)	-
Пренос од неискористена реинвестирана добивка во акумулирана добивка	-	-	(3.338)	3.338	-
Вкупно трансакции со сопствениците	-	-	2.812	(70.462)	(67.650)
На 31 декември 2020 година	110.459	22.092	15.112	508.809	656.472

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

**Извештај за паричните текови
за годината што завршува на
31 декември 2020 година**

Во илјади денари

	Белешка	2020	2019
Парични текови од оперативни активности			
Приливи од управување со фондовите		256.088	240.801
Приливи од продажба на други услуги		53	-
Исплатено на агенти		(1.436)	(1.433)
Исплатено на вработени		(35.853)	(37.024)
Исплатено на добавувачи на маркетинг активности		(8.156)	(9.334)
Исплатено за управување со фондот		(20.822)	(57.683)
Исплатено на други добавувачи		(22.633)	(13.528)
Исплатено за данок на добивка		(12.237)	(16.373)
		155.004	105.426
Парични текови од инвестициски активности			
Набавка на материјални и нематеријални средства	11,12	(392)	(16.249)
Продажба на материјални и нематеријални средства		-	1.291
Примени камати		16.139	15.853
Зголемување / намалување на пласмани во банки		(6.956)	7.140
Купување или доспевање на Х.В. до доспевање		(68.093)	5.272
Купување или доспевање на Х.В. за тргување		1.532	(11.275)
		(57.770)	2.032
Финансиски активности			
Исплата на дивиденди		(67.650)	(92.250)
		(67.650)	(92.250)
Нето промени на паричните средства			
Парични средства на почетокот на годината		29.584	15.208
Парични средства на почетокот на годината		30.154	14.946
Парични средства на крајот на годината		59.738	30.154

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 31 декември 2020 година, Друштвото има 29 вработени (31 декември 2019 година: 33 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 и сите износи се заокружени во најблискиот износ во илјади (‘000) 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:

	31 декември 2020	31 декември 2019
1 ЕУР	61,6940	61,4856
1 УСД	50,2353	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. Функцијата чувар на имот на средствата на пензиските фондови ја врши Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

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. Од 03.10.2019 година надоместокот изнесуваше 0,036% годишно, а од 03.10.2020г. изнесува 0,034% годишно од вкупните нето средства на Задолжителниот фонд. Надоместокот за Доброволниот фонд кој го наплаќа Шпаркасе банка изнесува 0,06% (2019: 0,06%) годишно од вкупните нето средства на фондот.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.5 Трошоци за управување со фондовите (продолжение)

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 доказ за остварлива краткорочна профитабилност.

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 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.

Почетно признавање на финансиските средства

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

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства (продолжение)

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

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат 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.

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства кои се чуваат до 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 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.

Депозити

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

Депризнавање

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, кога 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.

2.7 Обезвреднување на средства

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. Евидентирираниот 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на финансиските средства (продолжение)

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.

Обезвреднување на нефинансиските средства

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.

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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.7 Обезвреднување на средства (продолжение)

Обезвреднување на нефинансиските средства (продолжение)

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.

2.9 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 Сметководствени политики (продолжение)

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.

2.13 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 плановите за дефинирани придонеси. Нето обврската на Друштвото во однос на плановите за дефинирани 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.13 Користи за вработените (продолжение)

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.

(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.

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 времени 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.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.14 Даноци (продолжение)

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.

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 со цел да инвестира во материјални и нематеријални средства.

Ова издвојување е согласно законот за данок на добивка при што даночната основа може да се намали за износот за инвестициите.

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, незвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се обелоденуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на незвесна 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 Сметководствени политики (продолжение)

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;

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 31 декември 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.

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 на доспевање 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 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година е како што следи:

31 декември 2020 година

	Република С. Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	59.738	-	-	-	59.738
Дадени кредити, депозити и кауции	32.399	-	-	-	32.399
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	99.831	-	-	-	99.831
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	456.186	-	-	-	456.186
Останати побарувања	17.013	-	-	-	17.013
Вкупно на 31 декември 2020	665.167	-	-	-	665.167

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.2 Концентрација на ризици кај финансиски средства по географски сектори (продолжение)

31 декември 2019 година

	Република Македонија	Членки на ЕУ	Други европски земји	Други земји	Вкупно
Пари и парични еквиваленти	30.154	-	-	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	24.717	-	-	-	24.717
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	98.010	-	-	-	98.010
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	387.444	-	-	-	387.444
Останати побарувања	14.845	-	-	-	14.845
Вкупно на 31 декември 2019	555.170	-	-	-	555.170

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 31 декември 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 преоценка или датумот на доспевање.

Каматен ризик

31 декември 2020 година

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	59.737	-	-	-	-	1	-	59.738
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	32.399	32.399
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	99.831	99.831
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	456.186	456.186
Останати побарувања	-	-	-	-	-	17.013	-	17.013
Вкупни финансиски средства	59.737	-	-	-	-	17.014	588.416	665.167
Тековни финансиски обврски	50.197	-	-	-	-	-	-	50.197
Вкупни финансиски обврски	50.197	-	-	-	-	-	-	50.197
Нето каматен ризик	9.540	-	-	-	-	17.014	588.416	614.970

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

31 декември 2019 година

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Без камата	Фиксна	Вкупно
Средства								
Парични средства и парични еквиваленти	30.149	-	-	-	-	5	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	-	-	-	24.717	24.717
ХВ за тргување	-	-	-	-	-	-	98.010	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	-	-	387.444	387.444
Останати побарувања	-	-	-	-	-	14.845	-	14.845
Вкупни финансиски средства	30.149	-	-	-	-	14.850	510.171	555.170
Тековни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	-	-	19.631
Вкупни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	-	-	19.631
Нето каматен ризик	10.518	-	-	-	-	14.850	510.171	535.539

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

	31 декември 2020			31 декември 2019		
	ЕУР	УСД	МКД	ЕУР	УСД	МКД
Средства						
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	0,17%
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	1,76%	-	-	3,17%
Хартии од вредност кои се чуваат за тргување	2,81%	-	-	2,83%	-	-
Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	3,38%	-	-	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 31 декември 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 31 декември 2020 година ќе биде намалена/зголемена за приближно 9,9 милиони денари.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

3. Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.3 Пазарни ризици (продолжение)

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 2020 и 31 декември 2019 година.

31 декември 2020 година

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	59.738	59.738
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	32.399	32.399
ХВ за тргување	99.831	-	-	-	99.831
ХВ кои се чуваат до доспевање	456.186	-	-	-	456.186
Останати побарувања	-	-	-	17.013	17.013
Вкупни финансиски средства	556.017	-	-	109.150	665.167
Обврски					
Останати финансиски обврски	138	-	-	50.059	50.197
Вкупни финансиски обврски	138	-	-	50.059	50.197
Нето девизна позиција	555.879	-	-	59.091	614.970

31 декември 2019 година

	во ЕУР	во УСД	Други валути	во МКД	Вкупно
Средства					
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	30.154	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	-	24.717	24.717
ХВ за тргување	98.010	-	-	-	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	387.444	-	-	-	387.444
Останати побарувања	-	-	-	14.845	14.845
Вкупни финансиски средства	485.454	-	-	69.716	555.170
Обврски					
Останати финансиски обврски	168	334	-	19.129	19.631
Вкупни финансиски обврски	168	334	-	19.129	19.631
Нето девизна позиција	485.286	(334)	-	50.587	535.539

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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, 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 2020 година

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	59.738	-	-	-	-	59.738
Дадени кредити, депозити и кауции	99	-	32.300	-	-	32.399
ХВ за тргување	99.831	-	-	-	-	99.831
ХВ кои се чуваат до доспевање	1.509	1.159	9.941	67.964	375.613	456.186
Останати побарувања	17.013	-	-	-	-	17.013
Вкупни финансиски средства	178.190	1.159	42.241	67.964	375.613	665.167
Обврски						
Останати финансиски обврски	50.197	-	-	-	-	50.197
Вкупни финансиски обврски	50.197	-	-	-	-	50.197
Нето ликвидна разлика	127.993	1.159	42.241	67.964	375.613	614.970

31 декември 2019 година

	Помалку од 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Пари и парични еквиваленти	30.154	-	-	-	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	-	12.319	12.398	-	24.717
ХВ за тргување	98.010	-	-	-	-	98.010
ХВ кои се чуваат до доспевање	1.284	1.154	12.599	37.300	335.107	387.444
Останати побарувања	14.845	-	-	-	-	14.845
Вкупни финансиски средства	144.293	1.154	24.918	49.698	335.107	555.170
Обврски						
Останати финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	19.631
Вкупни финансиски обврски	19.631	-	-	-	-	19.631
Нето ликвидна разлика	124.662	1.154	24.918	49.698	335.107	535.539

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

3.4 Ризик од ликвидност (продолжение)

На 11 март 2020 година Светската Здравствена Организација прогласи пандемија на корона вирусот и Владата на Република Северна Македонија прогласи вонредна состојба на 18 март 2020 година. Земајќи ги во предвид потенцијалните сериозни закани од корона вирусот врз јавното здравје, македонските власти превземаа низа мерки за намалување на ширењето на вирусот. Дел од бизнис секторот во Северна Македонија даде насоки на вработените да останат дома и намали или привремено затвори одредени деловни операции. Вонредната состојба заврши на 23 јуни 2020 година и рестрикциите за бизнис секторот беа намалени или укинати. И покрај тоа, одредени компании продолжуваат со работа од дома.

Согласно јавно достапните информации на датумот на издавање на финансиските извештаи, раководството го зеде во предвид потенцијалниот понатамошен развој на епидемијата, како и очекувањето за ефектите на работењето на Друштвото од истата, вклучувајќи ги веќе преземените мерки од страна на македонските власти и владите на останатите земји.

Друштвото работи во високо регулирана индустрија. Друштвото признава приходи по основ на следните надоместоци: 1) приходи од надоместок од придонеси и 2) приходи од надоместок за управување, коишто се пресметуваат врз основа на однапред утврдени проценти согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување. Најголемиот ризик кој што произлегува од појавата на КОВИД-19 е поврзан со можното негативно влијание на порастот на стапката на невработеност во земјата врз придонесите коишто се плаќаат од страна на членовите во двата фонда.

Сепак, приходите на Друштвото останаа стабилни и покажаа тренд на пораст во годината која завршува на 31 декември 2020 година во споредба со 31 декември 2019 година (2020 година: 258.264 илјади денари, 2019 година: 241.837 илјади денари) и покрај малото зголемување на стапката на невработеност во земјата. Дури и во случај да настане најнеповолното сценарио каде што би имало значително намалување на уплатените придонеси од членовите во двата фонда, раководството верува дека Друштвото ќе продолжи да биде профитабилно и да остварува позитивни оперативни парични текови.

Со оглед на фактот што повлекувањето на придонесите од двата фонда е регулирано со закон и значителен дел од придонесите на членовите сè уште не ги исполнуваат условите за повлекување, раководството не предвидува значително негативно влијание на КОВИД-19 врз Друштвото, неговата финансиска состојба и ликвидност. Сепак, Друштвото не може да ја исклучи можноста дека во случај на повторно воведување на ограничувачки мерки, како и нивно засилување, а следствено на тоа и влијанието на овие мерки на економското опкружување во кое работи Друштвото, нема да имаат негативно влијание врз Друштвото, неговата финансиска состојба и врз оперативните резултати на среден и долг рок во однос на остварување на планираната стратегија. Раководството продолжува внимателно да ја следи состојбата и соодветно ќе реагира со цел да се намали влијанието на ваквите настани и околности во моментот на нивното случување.

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)**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: 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 состојба се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност на 31 декември 2020 и 31 декември 2019 година се како што следи:

2020	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
<u>Хартии од вредност кои се чуваат за тргување</u>	25.248	74.583	-	99.831
2019	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
<u>Хартии од вредност кои се чуваат за тргување</u>	22.461	75.549	-	98.010

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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 2020		31 декември 2019	
	Сметководствена	Објективна	Сметководствена	Објективна
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	59.738	59.738	30.154	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	32.399	32.399	24.717	24.717
ХВ кои се чуваат до доспевање	456.186	524.279	387.444	441.830
Останати побарувања	17.013	17.013	14.845	14.845
Вкупни финансиски средства	565.336	633.429	457.160	511.546
Обврски				
Тековни финансиски обврски	50.197	50.197	19.631	19.631
Вкупни финансиски обврски	50.197	50.197	19.631	19.631

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. Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматонските депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на известување.

3 Управување со ризици од финансирање (продолжение)

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

	2020	2019
Главнина	656.472	584.358
Основна главнина	110.459	110.459
Минимум износ на потребна главнина	542.907	479.588
Сооднос на главнина и основна главнина	594,31%	529,03%
Сооднос на главнина и минимум износ на главнина	120,92%	121,85%

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

4 Приходи и расходи од управување со фондовите

Приходи и расходи од управување со Задолжителниот фонд

	2020	2019
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	94.206	99.802
2. Приходи од надоместок за управување	150.521	130.519
3. Приходи од надоместок за премин	3	-
Приходи од управување со фондот	244.730	230.321
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	37.655	35.587
2. Расходи за чуварот на имот (% нето средства)	14.878	13.595
3. Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	4.710	4.457
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	7.438	8.426
6. Трошоци за агенти	855	1.229
7. Останати трошоци за управување со фондот	1.137	1.222
Расходи од управување со фондот	66.673	64.516
Добивка или загуба од управувањето со фондот	178.057	165.805

Приходи и расходи од управување со Доброволниот фонд

	2020	2019
Приходи од управување со фондот		
1. Приходи од надоместок од придонеси	4.217	3.569
2. Приходи од надоместок за управување	9.317	7.947
Приходи од управување со фондот	13.534	11.516
Расходи од управување со фондот		
1. Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	1.241	1.073
2. Расходи за чуварот на имот (% од нето средства)	623	530
3. Расходи за ФПИОСМ (% од уплатени придонеси)	-	-
4. Трошоци за трансакции	-	-
5. Трошоци за маркетинг	718	908
6. Трошоци за агенти	581	205
7. Останати трошоци за управување со фондот	68	73
Расходи од управување со фондот	3.231	2.789
Добивка или загуба од управувањето со фондот	10.303	8.727

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

5 Останати приходи на Друштвото

	2020	2019
Останати приходи	2.020	1.291
Вкупни останати приходи на Друштвото	2.020	1.291

Останатите приходи за годината што завршува на 31 декември 2020 година вклучуваат ослободување на резервација од минати години како резултат на добиена пресуда од Вишиот Управен суд (види белешка 20).

6 Трошоци за материјали и услуги

	2020	2019
Пошта, телекомуникации и друго	2.608	3.087
Услуги за одржување	2.853	3.267
Материјали и енергија	880	1.372
Наемнина	435	851
Трошоци за ситен инвентар	143	23
Трошоци за регистрација на возила	159	175
Останати трошоци	157	220
Вкупно трошоци за материјали и услуги	7.235	8.995

7 Останати трошоци од работењето

	2020	2019
Надомести за членови на Надзорен одбор	2.153	2.049
Интелектуални и професионални услуги	1.474	1.323
Спонзорства и донации	1.310	162
Трошоци за лиценци	592	593
Расходи по вонсудска спогодба	-	1.215
Надомести за надворешни соработници	478	1.108
Трошоци за претплата на стручна литература, весници и сл/	326	281
Репрезентација	312	743
Банкарски надомести	149	188
Даноци, членарини	96	73
Други нематеријални трошоци	85	410
Премии за осигурување	84	70
Вкупни останати трошоци од работењето	7.059	8.215

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

8 Плати, надомести и останати трошоци за вработените

	2020	2019
Нето плати	21.810	21.946
Придонеси од плати и даноци	11.234	11.450
Премии за доброволно осигурување на вработените	1.744	1.749
Регрес за годишен одмор	849	876
Трошоци за службени патувања	81	661
Трошоци за стручно образование	89	214
Други примања на вработените	46	128
Вкупни трошоци за плати, надомести и останати трошоци за вработените	35.853	37.024

9 Финансиски приходи и расходи

	2020	2019
Приходи од камати на депозити	726	990
Приходи од камати на хартии од вредност	16.478	15.625
Приходи од дисконт на хартии од вредност	234	637
Нереализирани добивки од финансиски средства	5.048	6.585
Реализирани добивки од финансиски средства	134	305
Приходи по основ на позитивни курсни разлики	3.257	4.179
Вкупно финансиски приходи	25.877	28.321
Расходи по основ на негативни курсни разлики	(1.951)	(4.244)
Нереализирани загуби од финансиски средства	(3.058)	(1.789)
Расходи од камати од работење со поврзани и неповрзани субјекти	(1)	(14)
Вкупно финансиски расходи	(5.010)	(6.047)
Нето финансиски приходи и расходи	20.867	22.274

10 Данок на добивка

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

	2020	2019
Добивка пред оданочување	155.517	137.425
Непризнаени расходи за даночни цели	2.246	4.644
Намалување на даночна основа за износ на реинвестирана добивка	(238)	(8.962)
Даночна основа	157.525	133.107
Пресметан данок на добивка 10%	15.753	13.311
Ефективна даночна стапка	10,13%	9,69%

Документацијата на Друштвото за 2019 и 2020 година не била предмет на даночна контрола за данок на добивка од страна на даночните органи. Резервациите за дополнителни даноци и пенали, доколку постојат, кои може да бидат утврдени во случај на даночна контрола, не можат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 декември 2020 година****11 Нематеријални средства**

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
1 јануари 2020	17.472	900	-	18.372
Набавки во текот на годината	-	-	94	94
31 декември 2020	17.472	900	94	18.466
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2020	15.963	900	-	16.863
Амортизација за годината	549	-	-	549
На 31 декември 2020	16.512	900	-	17.412
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2020	960	-	94	1.054
На 31 декември 2019	1.509	-	-	1.509

Набавна вредност	Софтвер	Лиценци	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
1 јануари 2019	17.472	900	-	18.372
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
31 декември 2019	17.472	900	-	18.372
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2019	15.199	900	-	16.099
Амортизација за годината	764	-	-	764
На 31 декември 2019	15.963	900	-	16.863
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2019	1.509	-	-	1.509
На 31 декември 2018	2.273	-	-	2.273

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје**Белешки кон финансиските извештаи****за периодот што завршува на 31 декември 2020 година****12 Недвижности, постројки и опрема**

	Објекти	Компјутери мебел, возила и друга опрема	Објекти и материјални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2020	39.971	21.744	-	61.715
Набавки во текот на годината	-	298	-	298
На 31 декември 2020	39.971	22.042	-	62.013
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2020	749	12.916	-	13.665
Амортизација за годината	1.000	2.626	-	3.626
На 31 декември 2020	1.749	15.542	-	17.291
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2020	38.222	6.500	-	44.722
На 31 декември 2019	39.222	8.828	-	48.050
Набавна вредност				
На 1 јануари 2019	-	18.995	32.827	51.822
Набавки во текот на годината	573	9.060	6.751	16.384
Пренос од средства во подготовка	39.398	180	(39.578)	-
Отуѓување и расходување	-	(6.491)	-	(6.491)
На 31 декември 2019	39.971	21.744	-	61.715
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2019	-	17.213	-	17.213
Амортизација за годината	749	2.059	-	2.808
Отуѓување и расходување	-	(6.356)	-	(6.356)
На 31 декември 2019	749	12.916	-	13.665
Нето сметководствена вредност				
На 31 декември 2019	39.222	8.828	-	48.050
На 31 декември 2018	-	1.782	32.827	34.609

Со состојба на 31 декември 2020 на објектот во сопственост на Друштвото нема заложно право-хипотека.

Купениот деловен објект (во октомври 2018 година) на 31.12.2020 година е средство со вредност од 38.223 илјади денари. Објектот 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 31 декември 2020 година****13 Финансиски инструменти по категории**

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

	По објективна вредност преку добивки и загуби	Кредити и побарувања	До доспевање	Вкупно
31 декември 2020				
Средства според извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	59.738	-	59.738
Дадени кредити, депозити и кауции	-	32.399	-	32.399
Хартии од вредност за тргување	99.831	-	-	99.831
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	456.186	456.186
Останати краткорочни побарувања	-	17.013	-	17.013
Вкупно	99.831	109.150	456.186	665.167

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според извештај за финансиската состојба			
Тековни финансиски обврски		50.197	50.197
Вкупно		50.197	50.197

31 декември 2019				
Средства според извештај за финансиската состојба				
Пари и парични еквиваленти	-	30.154	-	30.154
Дадени кредити, депозити и кауции	-	24.717	-	24.717
Хартии од вредност за тргување	98.010	-	-	98.010
Хартии од вредност чуваат до доспевање	-	-	387.444	387.444
Останати краткорочни побарувања	-	14.845	-	14.845
Вкупно	98.010	69.716	387.444	555.170

		Останати финансиски обврски	Вкупно
Обврски според извештај за финансиската состојба			
Тековни финансиски обврски		19.631	19.631
Вкупно		19.631	19.631

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

14 Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

	2020	2019
Државни обврзници	443.578	372.406
Краткорочен дел од обврзници во доспевање	12.608	15.038
Вкупно	456.186	387.444

Државните обврзници во износ од 31.199 илјади денари (2019 година: 40.763 илјади денари) се обврзници за денационализација и 424.987 илјади денари (2019 година: 346.680 илјади денари) се континуирани обврзници издадени од Министерството за финансии на Република С. 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 2,2% до 5,0%.

15 Дадени кредити, депозити и кауции

На 31 декември 2020

Депозити што доспеваат до 1 година

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238	3,10%	фиксна камата
ХАЛК БАНКА АД СКОПЈЕ	29.12.2020-29.12.2022	20.001	0,9%	фиксна камата
Вкупно		32.399		

Друштвото има потпишано договор за флексибилен депозит со Халк Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 0,9%. Договорот дозволува делумно повлекување на орочениот депозит пред истек на рокот за орочување без казнена камата се додека Друштвото одржува минимално салдо од 5.000 илјади денари. Доколку условот за одржување минимално салдо не се исполни, на износот на минималното салдо се пресметува камата по видување. Договорот исто така дозволува дополнителни уплати до достигнување на вкупен износ од 60.000 илјади денари. Намера на Друштвото е средствата од депозитот да ги повлече за исплата на дивиденда на основачите во месец јуни 2021 година.

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	0,3%	варијабилна камата
Вкупно		17.000		

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

за периодот што завршува на 31 декември 2020 година

15 Дадени кредити, депозити и кауции (продолжение)

Депозити што доспеваат од 1 до 5 години

Банка	Период на орочување	Вредност	Камата	Тип на камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	11.06.2018 - 11.06.2020	6.161	3,20%	фиксна камата
ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	13.06.2018 - 13.06.2021	6.160	3,20%	фиксна камата
СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ	16.07.2018 - 16.07.2021	6.238	3,10%	фиксна камата
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ	18.07.2018 - 18.07.2020	6.158	3,20%	фиксна камата
Вкупно		24.717		

16 Хартии од вредност кои се чуваат за тргување

	2020	2019
Обврзници за денационализација	31.184	39.293
Континуирани обврзници	68.647	58.717
Вкупно	99.831	98.010

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 2,20% до 3,8%. Каматата се исплатува во годишни рати, а главницата доспева во период од 2025 до 2035 година.

17 Останати побарувања

	2020	2019
Побарувања за надомест од уплатени придонеси	1.667	759
Побарувања за аванси и останати побарувања	71	79
Побарување за данок од добивка по годишна сметка	-	98
Вкупно	1.738	936

18 Однапред платени трошоци и пресметани приходи

	2020	2019
Однапред платени трошоци	409	986
Трошоци што се разграничуваат на повеќе години	270	295
Пресметани, а нефактурирани приходи од влезна провизија и провизија за управување на пензиските фондови	14.596	12.726
Вкупно	15.275	14.007

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

19 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 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 обични 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%

Основно матично претпријатие на Друштвото е AZ Finance Ljubljana кое поседува 62% од Dej doo Ljubljana кое пак поседува 70,2% од Prva Group plc. Ljubljana.

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2020 година

Конечна дивиденда од МКД 37.583 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 67.650 илјади денари

Објавени и платени дивиденди за годината што завршува на 31 декември 2019 година

Конечна дивиденда од МКД 51.250 денари по акција:
Објавени и целосно платени: 92.250 илјади денари

Објавените и платени дивиденди за годините што завршуваат на 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година се целосно исплатени во пари.

20 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците

Износ од 1.221 илјади денари е евидентиран како резервација за награди за вработените лица за 2020 година (2019: 2.163 илјади денари).

Износ од 6.553 илјади денари е евидентиран како пресметана обврска за печатење и пошта на годишните извештаи на членовите на КБ Прв Отворен Задолжителен Пензиски Фонд и КБ Прв Отворен Доброволен Пензиски Фонд за 2020 година (2019: 6.290 илјади денари).

Против Друштвото се водеше една прекршочна постапка од страна на МАПАС за неисполнување на фидуцијарна должност. Управниот суд во јануари 2020 година донесе пресуда, со која тужбата на Друштвото против решението на Државната комисија за одлучување во втор степен во областа на инспекцискиот надзор и прекршочната постапка се одбива како неоснована. Друштвото поднесе жалба до Вишиот Управен суд кој во ноември 2020 година донесе Пресуда со која се уважува жалбата на Друштвото против Пресудата на Управниот суд, а Решението на Државната комисија за одлучување во втор степен се поништува и се одлучува за запирање на прекршочната постапка поради застареност. Оваа Пресуда е примена во Друштвото во јануари 2021 година.

20 Пресметано, а одложено плаќање на трошоците (продолжение)

По овој основ, Друштвото имаше направено резервација во минати години во износ од 1.968 илјади денари вклучени во позиција “Пресметано, а одложено плаќање на трошоците” во рамки на Извештајот за финансиска состојба. Како резултат на добиената пресуда од Вишиот Управен суд, оваа резервација е ослободена во текот на 2020 година.

21 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>	2020	2019
Сегашна вредност на обврската за отпремнини	<u>267</u>	<u>192</u>
	<u>267</u>	<u>192</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>	2020	2019
Сегашна вредност на обврската за јубилејни награди	<u>565</u>	<u>511</u>
	<u>565</u>	<u>511</u>

22 Потенцијални обврски

На 31 декември 2020 година против Друштвото не се води ниту еден судски спор (2019: нема).

На 31 декември 20120 година Друштвото нема преземени капитални обврски (2019: нема).

23 Трансакции со поврзани субјекти

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

<i>Трошоци од поврзани субјекти</i>	2020	2019
Комерцијална банка АД Скопје		
Трошоци за наем на сеф	15	6
Негативни курсни разлики	27	11
Банкарска и брокерска провизија	149	193
<i>Вкупни трошоци од Комерцијална банка</i>	191	210
Вкупни трошоци од поврзани субјекти	191	210
<i>Средства кај поврзани субјекти</i>	2020	2019
Комерцијална банка АД Скопје		
Средства на денарски трансакциски сметки	59.737	13.148
<i>Вкупни средства кај Комерцијална банка</i>	59.737	13.148
Вкупни средства кај поврзани субјекти	59.737	13.148
<i>Обврски кај поврзани субјекти</i>	2020	2019
Комерцијална банка АД Скопје		
Обврски за бизнис картички	1	-
Вкупни обврски кај поврзани субјекти	1	-
Трошоци за клучен персонал	2020	2019
Трошоци за клучен персонал	9.630	9.793

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

24 Настани по датумот на известување

Како што е наведено во точка 20, Пресметано, а одложено плаќање на трошоците, во јануари 2021 година Друштвото доби пресуда од Вишиот Управен суд во врска со прекршочната постапка поведена од страна на МАПАС со која прекршочната постапка се запира поради застареност.

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.