

NLB Нов пензиски фонд

Акционерско друштво за управување со задолжителни и
доброволни пензиски фондови
НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД – СКОПЈЕ

Финансиски извештаи

Трето тромесечие 2009 година

Образец бр.1 – Биланс на состојба

БИЛАНС НА СОСТОЈБА					
на ден 30.09.2009 год					
р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	31.12.2008 во МКД	30.09.2009 во МКД	Белешка
1		2			
		СРЕДСТВА			
1	0	А.Побарувања за запишан а неуплатен капитал			
2	Б.	Долгорочни средства (ред бр. 3+10+18)	91.425.879,00	104.266.527,00	
3	01	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	5.114.462,50	5.904.209,00	12
4		1. Основачки издатоци	0,00	0,00	
5		2. Гудвил (Goodwill)	0,00	0,00	
6		3. Патенти, лиценци и концесии	5.072.412,50	764.427,50	
7		4. Заштитни знаци и слични права	42.050,00	5.139.781,50	
8		5. Аванси за нематеријални средства	0,00	0,00	
9		6. Останати нематеријални средства	0,00	0,00	
10	02	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	3.311.416,50	4.362.318,00	13
11		1. Земјишта и шуми	0,00	0,00	
12		2. Градежни објекти	0,00	0,00	
13		3. Постройки и опрема	0,00	0,00	
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства	3.311.416,50	4.362.318,00	
15		5. Аванси за материјални средства	0,00	0,00	
16		6. Материјални средства во подготовка	0,00	0,00	
17		7. Останати материјални средства	0,00	0,00	
18	04	Долгорочни финансиски вложувања (18+19+20+21+22+23+24+25)	83.000.000,00	94.000.000,00	14
19		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)	0,00	0,00	
20		2. Заеми на поврзани субјекти	0,00	0,00	
21		3. Вложувања во хартии од вредност	0,00	0,00	
22		4. Дадени кредити, депозити и кауции	83.000.000,00	94.000.000,00	
23		5. Задолжителни долгорочни вложувања	0,00	0,00	
24		6. Откупени сопствени акции	0,00	0,00	
25		7. Останати долгорочни вложувања	0,00	0,00	
26		Краткорочни средства (27+34+40+45+48+55+60+64+69+70+71)	31.062.353,50	30.218.657,50	
27	10	Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)	2.395.701,00	179.555,00	
28		1. Жиро сметки	2.335.297,00	0,00	
29		2. Благајна	16.620,00	20.661,50	
30		3. Девизни сметки	0,00	0,00	
31		4. Девизни акредитиви	0,00	0,00	
32		5. Девизна благајна	0,00	0,00	
33		6. Останати парични средства	43.784,00	158.893,50	
34	11	Хартии од вредност (35+36+37+38+39)	23.717.899,50	20.231.798,00	15
35		1. Чекови	0,00	0,00	
36		2. Меници	0,00	0,00	
37		3. Обврзници	23.717.899,50	20.231.798,00	
38		4. Записи	0,00	0,00	
39		5. Останати хартии од вредност	0,00	0,00	
40	12	Побарувања од купувачите (41+42+43+44)	9.200,00	34.034,00	
41		1. Побарувања од купувачи	9.200,00	30.484,50	
42		2. Побарувања за надоместок од уплатени придонеси		3.549,50	
43		3. Побарувања за надоместок за управување со средства	0,00	0,00	
44		4. Побарувања за надоместок за премин	0,00	0,00	
45	14	Побарувања од поврзани субјекти (46+47)	0,00	0,00	
46		1. Побарувања од поврзани субјекти	0,00	0,00	
47		2. Останати побарувања од поврзани субјекти	0,00	0,00	
48	15	Краткорочни финансиски вложувања (49+50+51+52+53+54)	0,00	2.683.662,50	16
49		1. Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)	0,00	0,00	
50		2. Заеми на поврзани субјекти	0,00	0,00	
51		3. Вложувања во хартии од вредност за тргување	0,00	0,00	
52		4. Дадени кредити, депозити и кауции	0,00	2.226.212,50	
53		5. Откупени сопствени акции	0,00	0,00	
54		6. Останати краткорочни вложувања	0,00	457.450,00	
55	16	Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)	0,00	110.448,00	
56		1. Данок на додадена вредност	0,00	0,00	
57		2. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања	0,00	0,00	
58		3. Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од добивката	0,00	110.448,00	
59		4. Побарувања од државата и други институции по основ на останати непомнати давачки	0,00	0,00	
60	17	Побарувања од вработените и останати побарувања (61+62+63)	35.611,00	1.440,00	
61		1. Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати		0,00	
62		2. Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања	23.828,00	1.440,00	
63		3. Останати побарувања од вработените и останати непомнати	11.783,00	0,00	
64	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (65+66+67+68)	4.878.196,00	6.951.974,00	17
65		1. Однапред платени трошоци	337.839,50	201.778,50	
66		2. Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		0,00	
67		3. Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани	4.540.356,50	6.750.195,50	
68		4. Останати платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи	0,00	0,00	
69	32	Резервни делови на залиха	25.746,00	25.746,00	
70	35	Ситен инвентар и амбалажа на залиха	0,00	0,00	
71	37	Аванси, депозити и кауции за суровини, материјали, и ситен инвентар		0,00	
72		Г.Вкупно средства (1+2+26) Д.Вонбилансна евиденција	122.488.232,50	134.485.184,50	

		АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
73		А. Капитал и резерви (74+75+78+79+80+85+88)	111.217.165,00	129.562.801,50	
74	90	Запишан а неуплатен капитал (обелоденување)			
75	91	Запишан основен капитал кој е уплатен (76+77)	122.614.445,50	122.614.445,50	18
76		1. Акционерски капитал - обични акции	122.614.445,50	122.614.445,50	
77		2. Зголемување на капиталот на сопствениците	0,00	0,00	
78	92	Премии на емитирани акции	0,00	0,00	
79	93	Ревалоризациона резерва	0,00	49.865,00	
80	94	Резерви (81+82+83+84)	287.757,50	0,00	
81		1. Законски резерви	0,00	0,00	
82		2. Резерви за сопствени акции	0,00	0,00	
83		3. Статутарни резерви	0,00	0,00	
84		4. Останати резерви	287.757,50	0,00	
85	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (86+87)	22.852.153,50	18.583.529,00	
86		1. Акумулирана добивка		0,00	
87		2. Добивка за финансиската година	22.852.153,50	18.583.529,00	
88	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)	-34.537.191,50	-11.685.038,00	
89		1. Пренесена загуба	-34.537.191,50	-11.685.038,00	
90		2. Загуба за финансиската година			
91		Б. Долгорочни обврски (ред бр. 92)	1.934.076,00	356.328,00	
92	28	Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100)	1.934.076,00	356.328,00	
93		1. Долгорочни обврски спрема пензиските фондови	0,00	0,00	
94		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти	0,00	0,00	
95		3. Долгорочни обврски по основ на заеми, кредити, и кауции	0,00	0,00	
96		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите	0,00	0,00	
97		5. Долгорочни обврски по основ на хартии од вредност	0,00	0,00	
98		6. Долгорочни обврски по основ на пензии	0,00	356.328,00	
99		7. Резервирања за даноци и придонеси	0,00	0,00	
100		8. Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци	1.934.076,00	0,00	
101		В. Краткорочни обврски (102+105+111+114+117+122+126)	9.336.991,50	4.566.055,00	
102		Краткорочни обврски по основа на хартии од вредност (103+104)	0,00	0,00	
103		1. Обврски за издадени чекови	0,00	0,00	
104		2. Обврски за издадени меници	0,00	0,00	
105	22	Обврски кон добавувачите и обврски за аванси депозити и кауции (106+107+108+109+110)	1.218.057,50	875.944,50	
106		1. Обврски кон добавувачите во земјата	857.076,00	767.928,50	
107		2. Обврски кон добавувачите во странство	360.981,50	108.016,00	
108		3. Обврски кон МАПАС	0,00	0,00	
109		4. Обврски кон Фондот на ПИОМ	0,00	0,00	
110		5. Обврски кон НБРМ	0,00	0,00	
111	24	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти и по основ на учество во резултатот (112+113)	0,00	460.834,00	
112		1. Обврски спрема поврзани субјекти	0,00	0,00	
113		2. Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот	0,00	460.834,00	
114	25	Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити (115+116)	0,00	0,00	
115		1. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во земјата	0,00	0,00	
116		2. Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити во странство	0,00	0,00	
117	26	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (119+120+121)	1.179.167,50	207.382,50	
118		1. Обврски за ДДВ	25.933,50	19.443,00	
119		2. Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања	172.194,50	889,00	
120		3. Обврски за даноци и придонеси од добивката	981.039,50	115.987,00	
121		4. Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки	0,00	71.063,50	
122	27	Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125)	506.598,00	239.208,00	
123		1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата	143.241,00	155.872,00	
124		2. Нераспределена добивка од финансиската година		0,00	
125		3. Останати обврски	363.357,00	83.336,00	
126	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128)	6.433.168,50	2.782.686,00	
127		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците	6.433.168,50	2.782.686,00	
128		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите	0,00	0,00	
129		Г. Вкупно обврски (91+101)	11.271.067,50	4.922.383,00	
130		Д. Вкупно Акционерска главнина и обврски (73+129)	122.488.232,50	134.485.184,50	
131		Г. Вонбилансна евиденција			

Образец бр.2 - Биланс на успех

БИЛАНС НА УСПЕХ					
за периодот од 01.01.2009 до 30.09.2009 година					
р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	30.09.2008 во МКД	30.09.2009 во МКД	Белешка
1		2			
1	75	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	65.348.017,00	77.946.619,50	5
2		Приходи од надоместок од придонеси	57.588.830,50	65.541.697,00	
3		Приходи од надоместок за премин		918,00	
4		Приходи од надоместок за управување	7.759.186,50	12.404.004,50	
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	21.589.234,00	27.294.403,00	6
6		1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	8.229.976,50	9.787.585,00	
7		2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	3.287.695,50	3.923.505,00	
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	4.123.779,00	4.904.219,00	
9		4. Трошоци за трансакции	276.742,50	656.318,50	
10		5. Трошоци за маркетинг	421.483,00	3.255.203,50	
11		6. Трошоци за агенти	4.935.000,00	4.680.928,50	
12		7. Останати трошоци за управување со фондот	314.557,50	86.643,50	
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	43.758.783,00	50.652.216,50	
14	77	Останати приходи на друштвото	2.810.186,50	1.362.348,00	
15	70	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)	29.840.599,00	40.801.596,50	
16		1. Материјални трошоци	7.793.460,50	13.012.368,00	7
17		2. Резервирања за трошоци и ризици	12.726,00	499.012,00	
18		3. Амортизација и вредносно усогласување на долг. и кратк. средства	2.631.956,00	2.958.235,50	
19		4. Нематеријални трошоци од работењето	4.242.811,50	5.004.560,50	8
20		5. Плати и надоместоци	14.517.165,50	19.327.420,50	9
21		6. Останати трошоци од работењето од редовна активност	642.479,50	0,00	
22	76	Приходи од учество на вложувања и приходи од останати вложувања (23+24+25+26+27+28)	6.282.974,50	7.602.568,50	
23		1. Приходи од учества на вложувања во поврзани субјекти	0,00	0,00	
24		2. Приходи од учества на вложувања во неповрзани субјекти	0,00	0,00	
25		3. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства на поврзаните субјекти	0,00	0,00	
26		4. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти	0,00	0,00	
27		5. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со поврзани субјекти	3.997.236,50	6.247.659,50	10
28		6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти	2.285.738,00	1.354.909,00	11
29	70	Расходи по основ на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36)	188.191,00	121.559,50	
30		1. Камати од работењето со поврзани субјекти	1.102,00	0,00	
31		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти	14.495,00	36.801,50	
32		3. Останати слични расходи од финансиските трансакции од работењето со поврзаните субјекти		0,00	
33		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	5.094,00	0,00	
34		5. Затезни камати	394,50	395,00	
35		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	167.105,50	84.363,00	
36		7. Останати слични расходи од трансакции со неповрзани субјекти	0,00	0,00	
37		Вкупно приходи (1+14+22)	74.441.178,00	86.911.536,00	
38		Вкупно расходи (5+15+29)	51.618.024,00	68.217.559,00	
39		Добивка (Загуба) пред одданочување (37-38)	22.823.154,00	18.693.977,00	
40		Данок на добивка	252.827,00	110.448,00	
41		Добивка по оданочување (39-40)	22.570.327,00	18.583.529,00	
42		Малцинско учество		0,00	
43		Нето добивка од редовни активности на Друштвото (41-42)	22.570.327,00	18.583.529,00	
44	78	Вонредни приходи		0,00	
45	72	Вонредни расходи	374.288,00	0,00	
46		Нето добивка за пресметковниот период (43+44-45)	22.196.039,00	18.583.529,00	

Образец бр.3 – Извештај за паричните текови

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ		
за периодот од 01.01.2009 до 30.09.2009 година		
р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	168.880.512,00
02	Парични одливи од деловни активности	156.990.011,50
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	11.890.500,50
04	Парични приливи од инвестициски активности	3.974.937,50
05	Парични одливи од инвестициски активности	-15.855.371,50
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-11.880.434,00
07	Парични приливи од финансиски активности	0,00
08	Парични одливи од финансиски активности	0,00
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	0,00
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	<u>10.066,50</u>
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на период	2.395.701,00

Образец бр.4 – Извештај за промените во капиталот

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ НА КАПИТАЛОТ					
30.09.2009					
	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Добивка за тековната година	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2008	122.614.445,50	287.757,50	22.852.153,50	-34.537.191,50	111.217.165,00
Издавање на нови акции					
Добивка/Загуба за годината			18.583.529,00		18.583.529,00
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба намалени за данок		-237.892,50			-237.892,50
Покривање на акумулирана загуба			-22.852.153,50	22.852.153,50	0,00
Состојба на 30 септември 2009	122.614.445,50	49.865,00	18.583.529,00	-11.685.038,00	129.562.801,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД А.Д. СКОПЈЕ

Белешки кон Финансиските извештаи

за првите девет месеци од 2009 година

1 Општи информации

НЛБ Нов Пензиски Фонд А.Д. Скопје (во понатамошниот текст “Друштвото”) претставува акционерско друштво основано на 17 мај 2005 година со седиште во Република Македонија. Друштвото е основано по Одобрение од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) со број 01-01 од 04 април 2005 година.

Основачи на Друштвото се Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана со учество од 51% и НЛБ Тутунска Банка АД Скопје со учество од 49% во вкупниот основачки капитал на Друштвото.

НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје има единствена дејност на управување со Отворен задолжителен пензиски фонд - НЛБ Пензиски фонд и Отворен доброволен пензиски фонд - НЛБ Пензија плус, и нивно претставување пред трети лица, како и други дејности поврзани со управувањето со фондовите.

Отворениот доброволен пензиски фонд - НЛБ Пензија плус е основан на 05.06.2009 година.

Адресата на регистрираното седиште на Друштвото е:

Водњанска бр.1
1000 Скопје
Република Македонија

Вработени

На 30 септември 2009 година Друштвото има 28 вработени (31 декември 2008: 26 вработени).

Менаџерски тим

Давор Вукадиновиќ – Претседател на Управен одбор

Петер Велкаврх – Заменик претседател на Управен одбор

Максимилјан Жвеглич – Член на Управен одбор

Мира Шекутковска – Директор на деловен сектор за управување со инвестициско портфолио

Петар Талески – Директор на деловен сектор за продажба

Сузана Несторова – Директор на сектор за интерна ревизија

Белешки кон финансиските извештаи**Основа за составување на финансиските извештаи**

Финансиските извештаи на НЛБ Нов Пензиски Фонд А.Д. Скопје се изготвени во согласност со: Законот за Трговски Друштва (Службен весник на РМ бр. 28/2004). Законот за хартии од вредност, Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 94/2004. бр. 11/2005 и бр. 116/2005) и подзаконските акти донесени од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и се прикажани во македонски денари (МКД).

2 Сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст.

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

А Трансакции со странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на Билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во Билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Друштвото се претежно евра (ЕУР). Официјалните курсеви важечки на 30 септември 2009 и 31 декември 2008 година беа како што следи

Девизен курс:	30 Септември 2009 МКД	31 Декември 2008 МКД
ЕУР	61.17	61.41

В Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нивната нето вредност се прикажува во билансот на состојба на нето основа доколку постојат законски применливи права за нетирање и можност за прикажување на нето основа.

Белешки кон финансиските извештаи**2 Сметководствени политики (продолжение)****Г Приходи од управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд**

Друштвото остварува приходи од управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд по следните основи:

Надоместок од придонеси кој се пресметува како % од уплатените придонеси на секоја индивидуална сметка и на секоја индивидуална потсметка на посебната сметка пред тие да бидат претворени во сметководствени единици на задолжителниот односно доброволниот фонд.

Надоместокот од придонеси, уплатени во *задолжителниот пензиски фонд*, заклучно со месец април 2009 година изнесуваше 6,9%, а почнувајќи од месец мај 2009 изнесува 6,5% (2008: 7,9% заклучно со месец јануари 2008, односно 6,9% до крајот на 2008 година).

Надоместокот од придонеси, уплатени во *доброволниот пензиски фонд* изнесува 5,25%. Надоместокот од придонеси кај професионалните шеми се уредува со Договор помеѓу друштвото и осигурителот и Договор за организирање и финансирање професионална пензиска шема, склучен помеѓу осигурителот и претставник на неговите вработени или членови.

Надоместок за управување кој се пресметува како % од нето средствата на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд.

Надоместокот за управување со *задолжителен пензиски фонд* изнесува 0,05% (2008: 0,05%) од вредноста на нето средствата на задолжителниот фонд, додека надоместокот за управување со *доброволен пензиски фонд* изнесува 0,15% од вредноста на нето средствата на доброволниот фонд.

Надоместок за премин

Број на денови	Износ на надоместок за премин од еден во друг задолжителен пензиски фонд
Број на денови ≤ 720	15 евра
Број на денови > 720	Не се плаќа надоместок за премин

Број на денови	Износ на надоместок за премин од еден во друг доброволен пензиски фонд
Број на денови ≤ 360	10 евра
Број на денови > 360	Не се плаќа надоместок за премин

Бројот на денови се пресметува согласно законската регулатива.

Белешки кон финансиските извештаи**2 Сметководствени политики (продолжение)****Д Расходи од управување со задолжителен и доброволен фонд***Расходи за МАПАС*

Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (понатаму во текстот "МАПАС") во износ од 1% од вкупните придонеси уплатени во задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, управувани од страна на Друштвото во претходниот месец (2008:1%).

Расходи за чувар на имот

Чувар на средствата на *задолжителниот пензиски фонд* управуван од страна на Друштвото е Народна Банка на Република Македонија (понатаму во текстот "НБРМ"). Надоместокот за НБРМ во првите девет месеци од 2009 изнесуваше 0,4% од вкупните придонеси уплатени во задолжителниот пензиски фонд, управуван од страна на Друштвото во претходниот месец (2008: 0,4%).

Чувар на средствата на *доброволниот пензиски фонд* е Комерцијална Банка АД Скопје, која наплаќа надоместок во висина од 0,25% од вкупната вредност на имотот на доброволниот пензиски фонд до висина од 50.000.000,00 денари, односно 0,20% доколку вкупната вредност на имотот на доброволниот фонд надмине 50.000.001,00 денари.

Расходи за ПИОМ

Друштвото ги пресметува расходите од провизии и надоместоци од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување (понатаму во текстот "ПИОМ") како процент од вкупните придонеси уплатени во задолжителниот пензиски фонд управуван од страна на Друштвото во претходниот месец. Надоместокот за Фондот за пензиско и инвалидско осигурување одобрен од Владата на Република Македонија изнесува 0,5% од уплатените придонеси во задолжителниот фонд (2008: 0,5%).

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. Оваа позиција во најголема мера ја сочинуваат трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот односно доброволниот пензискиот фонд.

Трошоци за маркетинг

Трошоците за маркетинг се трошоци поврзани со активности чија цел е зачленување или премин на членови од еден во друг пензиски фонд, рекламирање на карактеристиките на системот на капитално финансирано пензиско осигурување и особено на пензиското друштво. Во оваа позиција се вклучени и трошоци направени со цел обезбедување услуга и информација или објективно и навремено обезбедување податок поврзан со работењето на пензиското друштво, на сегашни или идни членови на задолжителниот односно доброволниот пензискиот фонд. Во оваа позиција се истотака вклучени и

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд.

Трошоци за агенти

Друштвото има овластени агенти – лица ангажирани по договор за дело чија активност е насочена кон привлекување на нови членови во задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд. Позицијата трошоци за агенти опфаќа трошоци направени за организирање и полагање на испит за стекнување на својство на агент, за упис во регистарот на агенти, за издавање и продолжување на дозволата на агент, надоместоци за склучени договори, трошоци за едукација на агентската мрежа како и пресметаниот персонален данок на доход на претходно наведените приходи кои агентите ги остваруваат.

Останати трошоци за управување со задолжителен и доброволен фонд

Оваа позиција ги опфаќа трошоците за внес, корекција и поништување на договор за членство во Регистарот на членови, поднесоци и жалби до Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) како и трошоците за спроведување на постапка за давање согласности од страна на МАПАС.

Г Приходи и расходи од камати

Приходите и расходите по основ на камата се пресметани на сите каматоносни побарувања и обврски врз основа на законските прописи на Република Македонија или со договор помеѓу доверителот и должникот.

Е Агентски услуги

Друштвото евидентира расходи за агентски услуги по следните основи: надоместок на агенти за зачленување на нови членови во рамките на задолжителниот односно доброволниот фонд, организирање и полагање на испит за стекнување на својство на агент, за упис во регистарот на агенти, за издавање и продолжување на дозволата на агент како и расходи за едукација на агентската мрежа. Агентските трошоци кои беа создадени во 2005, 2006 и 2007 година целосно се разграничени заклучно со 2007 година. Причината за разграничувањето на овие трошоци беше можноста Друштвото да генерира приходи од надоместоците платени од страна на членовите на задолжителниот фонд, бидејќи можноста за трансфер на членови помеѓу задолжителните фондови е овозможена од 2008 година.

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

Ж Хартии од вредност

Друштвото располага само со едно портфолио хартии од вредност - хартии од вредност расположиви за продажба. Ова е резултат на определбата на Друштвото да вложува во хартии од вредност кои можат да бидат оттуѓени во било кое време, доколку се јави потреба од генерирање на ликвидни средства.

Вложувањата во хартии од вредност почетно се вреднуваат по нивната набавна вредност која ги вклучува и трошоците на трансакциите. На крајот на секој месец се врши проценка и сведување на нивната сметководствена вредност на пазарната вредност. Ефектот од промената на објективната вредност има влијание врз главнината.

3 Материјални вложувања и нематеријални вложувања

Материјалните и нематеријалните вложувања Друштвото ги евидентира според набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување.

Намалувањето на материјалните и нематеријалните вложувања произлегува од продажбите, расходувањата и пресметаната тековна амортизација. Капиталните добивки или загуби кои произлегуваат од овие трансакции се прикажуваат во билансот на успех.

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните вложувања се пресметува според праволиниска метода и се распределува врз системска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба.

Стапките на амортизација се така одредени да вредноста на материјалните и нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на неговата корисност.

Применетите годишни стапки на амортизација, според проценетиот период на корисност, се следните:

- Мебел 20 %
- Компјутерска опрема и автомобили 25 %
- Нематеријални средства 20 %

S Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства, депозитите преку ноќ и краткорочните депозити до 3 месеци, кај банките.

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

И Користи за вработените

Друштвото исплаќа плати и надоместоци од работен однос врз основа на Законот за работни односи, колективни и менаџерски договори.

Друштвото има организирано пензиска шема и уплаќа придонеси за доброволно пензиско осигурување на своите вработени.

Согласно македонската законска регулатива Друштвото исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

Друштвото врши резервирања за бенефити на вработените согласно МСС 19 – Бенефити на вработените.

Ј Данок од добивка

Данокот на добивка се пресметува и плаќа согласно одредбите на Законот за данок на добивка. Плаќањето на месечниот данок се врши аконтативно.

Според Законот за Данок на добивка, Друштвото веќе две години користи даночно олеснување врз основа на учество на странски влог во основачкиот капитал на Друштвото во висина од 51%, и ќе може да користи заклучно со 2009 година.

Одложениот данок произлегува од привремените разлики помеѓу вредностите кои се користат како основа заради оданочување и сметководствените вредности на средствата и обврските заради финансиско известување. Тековните важечки даночни стапки се користени за утврдување на одложениот данок на добивка.

К Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од обични акции.

Белешки кон финансиските извештаи

3 Управување со ризици

Активностите на Друштвото се изложени на различни видови ризици и заради тоа се потребни различни анализи, евалуации, прифаќање и раководење на одредено ниво на ризик. Целта на Друштвото е да постигне оптималност помеѓу ризикот и приносот и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти за финансискиот резултат на Друштвото.

Политиките за управување со ризик се дизајнирани на тој начин да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспоставуваат соодветни ризични лимити и контроли. Друштвото често ги ревидира политиките за управување со кредитен, пазарен и ликвидносен ризик.

A Кредитен ризик

Друштвото управува со кредитниот ризик на тој начин што слободните парични средства се вложуваат во ликвидни хартии од вредност и депозити каде договорната страна има висок кредитен рејтинг. Со оглед на квалитетот на пласираните средства раководството на Друштвото не очекува некоја од договорните страни да не ги исполни обврските.

Максималната изложеност на кредитен ризик претставува книговодствена вредност на сите финансиски средства во билансот на состојба.

а) Депозити и побарувања

Кредитниот ризик кај вложувањата во депозити, Друштвото го следи преку постојана анализа на способноста на банките да ги исполнат обврските кон Друштвото кои произлегуваат од договорот помеѓу договорените страни.

б) Должнички хартии од вредност

Вложувањето на Друштвото во хартии од вредност се врши во рамки на ограничувањата кои се пропишани во законската регулатива односно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување. Портфолиото на хартии од вредност го сочинуваат хартии од вредност расположиви за продажба издадени од Република Македонија (државни обврзници). Менаџментот на Друштвото е на став дека со законските ограничувања и определбата да се чуваат хартиите од вредност на неопределен рок, со можност за нивно оттуѓување кога за тоа ќе се јави потреба, може да управува со кредитниот ризик кај хартиите од вредност.

На денот на составување на Билансот на состојба, концентрацијата на кредитниот ризик е претставена преку долгорочни депозити кои се држат во НЛБ Тутунска Банка АД Скопје и Уни Банка АД Скопје, и преку државни обврзници издадени од Република Македонија.

Белешки кон финансиските извештаи

3 Управување со ризици (продолжение)

Б Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цените на капиталот и девизните курсеви ќе влијаат на приходите на Друштвото или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Друштвото ги проценува пазарните ризици и максималните загуби кои можат да се очекуваат, а кои се базираат на претпоставки за различни промени на пазарните услови. Раководството на Друштвото поставува граници за ризикот кој што може да се прифати и којшто редовно се следи.

Б1 Девизен ризик

Друштвото е изложено на валутен ризик преку трансакции во странска валута. На крајот на првите девет месеци од 2009 година, Друштвото има државни обврзници во ЕУР прикажани во белешка 15. На крајот на првите девет месеци од 2009 година, Друштвото има обврски во износ од 1.766 ЕУР.

Б2 Каматен ризик

На 30 септември 2009 година Друштвото нема каматносни обврски, додека каматносноста актива се состои од државни обврзници и долгорочни депозити со фиксна каматна стапка.

Б3 Ценовен Ризик

Друштвото е изложено на ценовен ризик поради промена на објективната вредност на должничките хартии од вредност - државни обврзници кои се класифицирани како расположиви за продажба. Ефектот од промената на објективната вредност директно не влијае на резултатот од тековното работење, заради тоа што промените во објективната вредност се евидентираат во главнината. За управување со ризикот од промена на цената на инвестициите во должнички инструменти, Друштвото го диверзифицира своето портфолио.

В Ликвидносен ризик

Ризикот од неликвидност е ризикот кога Друштвото не е во можност да ги исполни своите обврски кога ќе достасаат, и да ги замени средствата кога ќе бидат повлечени.

Друштвото секогаш се осигурува дека има доволно готовина на располагање за подмирување на достасаните обврски. Во досегашното работење Друштвото било во можност да ги подмири сите доспеани обврски.

Сите финансиски обврски на Друштвото доспеваат во рок од една година (2008: во рок од една година).

Белешки кон финансиските извештаи

Г Објективна вредност

Друштвото има финансиски средства кои вклучуваат парични средства и парични еквиваленти, долгорочни депозити, должнички хартии од вредност расположиви за продажба и останати побарувања. Друштвото има финансиски обврски кои вклучуваат обврски кон добавувачи и други обврски.

Објективните вредности на овие финансиски инструменти не се материјално различни од нивната сметководствена вредност. Прикажаните вредности на паричните средства и парични еквиваленти, останатите побарувања, обврските кон добавувачи и останати обврски не се материјално различни од нивната објективна вредност како резултат на нивниот краток рок на достасување.

Должнички хартии од вредност расположиви за продажба се водат по објективна вредност со промени во објективна вредност евидентирани во капиталот. Поради тоа нивната сметководствена вредност е еднаква на нивната објективна вредност.

Долгорочните депозити имаат каматна стапка која е приближна на пазарната каматна стапка. Затоа нивната сметководствена вредност не е материјално различна од нивната објективна вредност.

4 Критични проценки при примена на сметководствените политики

Друштвото врши проценки и претпоставки кои влијаат на презентираниите износи на средствата и обврските за наредната година. Овие проценки се предмет на постојана евалуација и земајќи го во предвид искуството од минатото, очекувањата за идните настани и влијанието на други фактори, се верува дека истите се разумни.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Белешки кон финансиските извештаи			
5	Приходи од управување со задолжителен/доброволен фонд		
		Задолжителен фонд	Доброволен фонд
		30 септември 2009	30 септември 2009
	Приходи од надоместок од придонеси	65.515.953,50	25.743,50
	Приходи од надоместок за премин	918,00	-
	Приходи од надоместок за управување	12.403.096,50	908,00
		77.919.968,00	26.651,50
6	Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд		
		Задолжителен фонд	Доброволен фонд
		30 септември 2009	30 септември 2009
	Расходи за МАПАС	9.782.556,00	5.029,00
	Расходи за чуварот на имот	3.923.368,00	137,00
	Расходи за фондот на ПИОМ	4.904.219,00	-
	Трошоци за трансакции	656.318,50	-
	Трошоци за маркетинг	2.241.953,50	1.013.250,00
	Трошоци за агенти	4.114.105,00	566.823,50
	Останати трошоци за управување со фондот	86.643,50	-
		25.709.163,50	1.585.239,50
7	Материјални трошоци		
		30 септември 2008	30 септември 2009
	Потрошени сировини и материјали	658.438,50	336.360,50
	Потрошена енергија	273.351,00	695.727,50
	Отпис на ситен инвентар	3.908,00	81.099,00
	Транспортни трошоци	2.930.535,50	2.002.426,50
	Услуги за одржување и заштита	1.418.334,00	1.747.575,00
	Наемнини – лизинг	1.959.027,00	8.030.150,50
	Останати услуги	549.866,50	119.029,00
		7.793.460,50	13.012.368,00
8	Нематеријални трошоци од работењето		
		30 септември 2008	30 септември 2009
	Дневници за службен пат во земјата	64.677,00	80.408,50
	Дневници за службен пат во странство	91.442,00	118.958,00
	Патни трошоци за службен пат во земјата	24.222,00	46.889,00
	Патни трошоци за службен пат во странство	458.069,50	803.873,00
	Надомест за користење на сопствено возило за службени цели	8.829,00	19.536,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трошоци за превоз до и од работа	209.537,50	-
Трошоци за исхрана на вработените	479.780,50	-
Трошоци за репрезентација	241.952,00	158.243,50
Доброволно пензиско осигурување		462.929,50
Дополнителен придонес за здравствено осигурување	72.589,00	-
Провизии за банкарски услуги	135.457,00	242.222,50
Правни, адвокатски и нотарски услуги	175.600,00	208.525,00
Трошоци за услуги по договор за дело	71.358,50	268.827,50
Трошоци за стручно образование	102.168,50	81.180,00
Трошоци за претплата	27.302,50	-
Трошоци за огласување	138.091,50	-
Регрес за годишен одмор	292.381,00	327.150,00
Новогодишен надоместок	-	-
Трошоци за ревизија	-	-
Други лични примања – менаџерски договори	-	1.041.513,50
Премии за осигурување	-	290.140,50
Консултантски услуги	97.547,00	46.930,00
Надоместоци на членови на УО и НО	518.267,00	358.289,00
ДДВ и задржан данок	-	304.336,00
Други неспоменати нематеријални трошоци	1.033.539,50	144.609,00
	4.242.811,50	5.004.560,50

Во 2009 година трошоците за премии за осигурување се рекласифицирани од позиција Останати трошоци од работењето од редовна активност во позицијата Нематеријални трошоци.

9 Плати

	30 септември 2008	30 септември 2009
Нето плати	8.940.582,00	13.038.980,00
Персонален данок	929.542,00	1.268.760,00
Придонеси од плати	4.647.041,50	5.019.680,50
	14.517.165,50	19.327.420,50

10 Приходи по основ на камати, курсни разлики и останати приходи од работењето со поврзани субјекти

	30 септември 2008	30 септември 2009
Приходи од камати	3.996.498,50	6.247.040,00
Приходи од курсни разлики	738	619,50
	3.997.236,50	6.247.659,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Белешки кон финансиските извештаи**11 Приходи по основ на камати, курсни разлики и останати приходи од работењето со неповрзани субјекти**

	30 септември 2008	30 септември 2009
Приходи од камати	2.134.754,00	1.318.948,50
Приходи од курсни разлики	150.993,00	35.960,00
	2.285.738,00	1.354.909,00

12 Нематеријални средства

	31 декември 2008	30 септември 2009
Набавна вредност	9.059.248,00	10.666.611,50
Исправка на вредност	(3.944.785,50)	(4.762.402,50)
Сегашна вредност	5.114.462,50	5.904.209,00

Во 2009 година е извршена рекласификација на нематеријалните средства – софтвер од позиција патенти, лиценци и концесии во позиција заштитни знаци и слични права.

13 Материјални средства

	31 декември 2008	30 септември 2009
Набавна вредност	7.897.795,50	10.607.090
Исправка на вредност	(4.586.379,00)	(6.244.772)
Сегашна вредност	3.311.416,50	4.362.318,00

14 Долгорочни финансиски вложувања

	31 декември 2008	30 септември 2009
Долгорочни депозити	83.000.000,00	94.000.000,00
	83.000.000,00	94.000.000,00

Долгорочните депозити се пласирани во НЛБ Тутунска Банка А.Д. со каматна стапка од 9,5% (2008: 9,5%) и оригинален рок на доспевање од 6 години (2008: 6 години) и во Уни Банка А.Д со каматна стапка од 11% и оригинален рок на доспевање од 2 години.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Белешки кон финансиските извештаи

15	Хартии од вредност	31 декември 2008	30 септември 2009
	Расположиви за продажба:		
	Обврзници за денационализација РМ 04	15.311.119,00	13.072.902,00
	Обврзници за денационализација РМ 02	1.952.011,00	1.520.590,00
	Обврзница старо девизно штедење	2.433.741,50	1.611.847,50
	Двегодишни државни обврзници	4.021.029,00	4.026.458,50
		23.717.899,50	20.231.798,00

16 Краткорочни финансиски вложувања

	31 декември 2008	30 септември 2009
Депозит преку ноќ	-	2.226.212,50
Останати краткорочни вложувања	-	457.450,00
	-	2.683.662,50

Депозитот преку ноќ е пласиран во НЛБ Тутунска Банка А.Д.

Позицијата останати краткорочни вложувања ја сочинуваат побарувања по основ доспеана рата од главница и камата на Обврзница за старо девизно штедење, кои се наплатени во месец октомври 2009.

17 Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)

	31 декември 2008	30 септември 2009
Однапред платени трошоци	337.839,50	201.778,50
Однапред пресметани приходи	4.540.356,50	6.750.195,50
	4.878.196,00	6.951.974,00

Однапред пресметаните приходи се однесуваат на недоспеаните камати на депозити во НЛБ Тутунска банка АД и Уни Банка АД, кои доспеваат еднаш годишно и недоспеаните камати на државните обврзници, за кои Друштвото евидентира приходи на месечна основа. Како однапред пресметани приходи се евидентирани и приходите од управувачката провизија за месец септември 2009 година.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Белешки кон финансиските извештаи**18 Запишан основен капитал кој е уплатен**

	31 декември 2008	30 септември 2009
Акционерски капитал – обични акции	122.614.445,50	122.614.445,50
	122.614.445,50	122.614.445,50

Акционерскиот капитал на Друштвото на 30 септември 2009 и 31 декември 2008 година се состои од 20.000 обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува ЕУР 100 искажана во денарска противвредност по среден курс на Народна банка на Република Македонија на денот на издавањето на одобрението за работа на Друштвото.

Акциите носат право на глас во Собранието на Друштвото, право на исплата на дел од добивката (дивиденда) и право на исплата на дел од остатокот од ликвидационата односно стечајната маса на Друштвото. Секоја акција на имателот му обезбедува право на еден глас.

19 Трансакции со поврзани субјекти

Основачи на Друштвото се Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана со учество од 51% и НЛБ Тутунска Банка АД Скопје со учество од 49% во вкупниот основачки капитал на Друштвото.

Поврзани субјекти согласно член 3, став 5 од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и член 4, став 12 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување се: Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана, НЛБ Тутунска Банка А.Д.Скопје, НЛБ Лизинг дооел Скопје и НЛБ Тутунска брокер АД Скопје, како и членовите на клучниот менаџерски персонал. На крајот на годината состојбата на вкупните вложувања и вкупниот обем на остварени трансакции со поврзаните субјекти изнесуваат:

НЛБ Тутунска Банка АД Скопје

	31 декември 2008	30 септември 2009
Парични средства и парични еквиваленти	2.379.081,00	2.385.106,00
Долгорочни депозити	83.000.000,00	91.000.000,00
Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити	3.169.312,00	4.688.613,00
Обврски спрема добавувачи	-	-
	30 септември 2008	30 септември 2009
Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози)	135.457,00	242.222,50
Негативни курсни разлики	14.438,00	36.801,50
Позитивни курсни разлики	217	619,50
Трошоци за камати	839,00	-
Приходи од камати	3.996.500,00	6.247.039,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2009 година**

(сите износи се прикажани во денари освен доколку не е поинаку наведено)

Белешки кон финансиските извештаи**19 Трансакции со поврзани субјекти**

Во периодот јануари-септември 2009 година се депонирани вкупно 8.000.000,00 денари, долгорочни депозити во НЛБ Тутунска Банка и тоа на 23.04.2009 и на 02.06.2009.

НЛБ Лизинг дооел Скопје

	31 декември 2008	30 септември 2009
Обврски спрема добавувачи	-	-
	30 септември 2008	30 септември 2009
Трошоци за наемнини-лизинг	-	7.773.832,50

НЛБ Тутунска брокер АД Скопје

	31 декември 2008	30 септември 2009
Обврски спрема добавувачи	-	1.500,00
	30 септември 2008	30 септември 2009
Трошоци за набљудувачка станица	15.390,00	13.500,00

Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана

	31 декември 2008	30 септември 2009
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-

Вкупните надомести на членовите на Управниот и Надзорниот Одбор, кои не се вработени во Друштвото се како што следува:

	30 септември 2008	30 септември 2009
Надомести за членови на УО и НО (надворешни лица)	518.267,00	358.289,00