

Финансиски извештаи

за работењето на Акционерско друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови НЛБ Нов пензиски фонд – Скопје за Прво тромесечие 2010 година

Образец бр.1 – Биланс на состојба

| Образец бр. 1 | | | | | |
|---------------------------|--------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------|
| БИЛАНС НА СОСТОЈБА | | | | | |
| на ден 31.03.2010 год | | | | | |
| р.б. | група на конта или конто | П О З И Ц И Ј А | 31.12.2009 во МКД | 31.03.2010 во МКД | Белешка |
| 1 | | 2 | | | |
| | | СРЕДСТВА | | | |
| 1 | 0 | А.Побарувања за запишан а неуплатен капитал | | | |
| 2 | Б. | Долгорочни средства (ред бр. 3+10+18) | 111.414.258,50 | 112.913.321,00 | |
| 3 | 01 | Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9) | 6.822.690,50 | 6.428.820,50 | 12 |
| 4 | | 1.Основачки издатоци | 0,00 | 0,00 | |
| 5 | | 2.Гудвил (Goodwil) | 0,00 | 0,00 | |
| 6 | | 3.Патенти, лиценци и концесии | 728.736,50 | 693.045,50 | |
| 7 | | 4.Заштитни знаци и слични права | 6.093.954,00 | 5.735.775,00 | |
| 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) | 4.091.568,00 | 3.984.500,50 | 13 |
| 11 | | 1.Земјишта и шуми | 0,00 | 0,00 | |
| 12 | | 2.Градежни објекти | 0,00 | 0,00 | |
| 13 | | 3.Постројки и опрема | 0,00 | 0,00 | |
| 14 | | 4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства | 4.091.568,00 | 3.984.500,50 | |
| 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) | 100.500.000,00 | 102.500.000,00 | 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 | 100.500.000,00 | 102.500.000,00 | |
| 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) | 31.358.639,00 | 35.981.095,00 | |
| 27 | 10 | Парти и други готовински средства (28+29+30+31+32+33) | 56.856,00 | 77.501,00 | |
| 28 | | 1.Жиро сметки | 0,00 | 0,00 | |
| 29 | | 2.Благајна | 16.572,50 | 18.675,00 | |
| 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 | 40.283,50 | 58.826,00 | |
| 34 | 11 | Хартии од вредност (35+36+37+38+39) | 16.436.772,00 | 16.286.475,00 | 15 |
| 35 | | 1.Чекови | 0,00 | 0,00 | |
| 36 | | 2.Меници | 0,00 | 0,00 | |
| 37 | | 3.Обврзници | 16.436.772,00 | 16.286.475,00 | |
| 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) | 1.126.524,50 | 2.297,00 | |
| 41 | | 1.Побарувања од купувачи | 208.614,00 | 0,00 | |
| 42 | | 2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси | 917.910,50 | 2.297,00 | |
| 43 | | 3.Побарување 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) | 7.427.076,00 | 11.142.569,00 | 16 |

Образец бр. 1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.03.2010 год

| р.б. | група на конта или конто | ПОЗИЦИЈА | 31.12.2009 во МКД | 31.03.2010 во МКД | Белешка |
|-----------|--------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------|
| 1 | | 2 | | | |
| 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 | 7.427.076,00 | 10.686.134,50 | |
| 53 | | 5.Откупени сопствени акции | 0,00 | 0,00 | |
| 54 | | 6.Останати краткорочни вложувања | 0,00 | 456.434,50 | |
| 55 | 16 | Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59) | 0,00 | 56.332,50 | |
| 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 | 56.332,50 | |
| 59 | | 4.Побарувања од државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки | 0,00 | 0,00 | |
| 60 | 17 | Побарувања од вработените и останати побарувања (61+62+63) | 2.330,00 | 56.950,00 | |
| 61 | | 1.Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати | 0,00 | 0,00 | |
| 62 | | 2.Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања | 0,00 | 0,00 | |
| 63 | | 3.Останати побарувања од вработените и останати неспомнати | 2.330,00 | 56.950,00 | |
| 64 | 19 | Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (65+66+67+68) | 6.283.334,50 | 8.333.224,50 | 17 |
| 65 | | 1.Однапред платени трошоци | 224.772,00 | 657.425,50 | |
| 66 | | 2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години | 0,00 | 0,00 | |
| 67 | | 3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани | 6.058.562,50 | 7.675.799,00 | |
| 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 | 0,00 | |
| 72 | | Г.Вкупно средства (1+2+26) | 142.772.897,50 | 148.894.416,00 | |
| | | Д.Вонбилансна евиденција | | | |

Образец бр. 1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.03.2010 год

| р.б. | група на конта или конто | ПОЗИЦИЈА | 31.12.2009 во МКД | 31.03.2010 во МКД | Белешка |
|------|--------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|---------|
| 1 | | 2 | | | |
| | | АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ | | | |
| 73 | | <i>А.Капитал и резерви (74+75+78+79+80+85+88)</i> | 132.540.019,00 | 139.722.507,50 | |
| 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 | 60.410,50 | 35.582,00 | |
| 80 | 94 | Резерви (81+82+83+84) | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 | |
| 85 | 95 | Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (86+87) | 21.550.201,00 | 28.757.518,00 | |
| 86 | | 1.Акумулирана добивка | 0,00 | 21.550.201,00 | |
| 87 | | 2.Добивка за финансиската година | 21.550.201,00 | 7.207.317,00 | |
| 88 | 96 | Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90) | -11.685.038,00 | -11.685.038,00 | |
| 89 | | 1.Пренесена загуба | -11.685.038,00 | -11.685.038,00 | |
| 90 | | 2.Загуба за финансиската година | | 0,00 | |
| 91 | | Б.Долгорочни обврски (ред бр. 92) | 1.272.335,00 | 1.235.426,00 | |
| 92 | 28 | Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100) | 1.272.335,00 | 1.235.426,00 | |
| 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 | 1.272.335,00 | 1.235.426,00 | |
| 99 | | 7.Резервирања за даноци и придонеси | 0,00 | 0,00 | |
| 100 | | 8.Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци | 0,00 | 0,00 | |

Образец бр. 1

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.03.2010 год

| р.б. | група на конта или конто | ПОЗИЦИЈА | 31.12.2009 во МКД | 31.03.2010 во МКД | Белешка |
|------------|--------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|---------|
| 1 | | 2 | | | |
| 101 | | В.Краткорочни обврски (102+105+111+114+117+122+126) | 8.960.543,50 | 7.936.482,50 | |
| 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) | 21.857,00 | 685.337,50 | |
| 106 | | 1.Обврски кон добавувачите во земјата | 21.857,00 | 576.506,00 | |
| 107 | | 2.Обврски кон добавувачите во странство | 0,00 | 108.831,50 | |
| 108 | | 3.Обврски кон МАГАС | 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) | 235.268,50 | 70.316,00 | |
| 112 | | 1.Обврски спрема поврзани субјекти | 235.268,50 | 70.316,00 | |
| 113 | | 2.Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот | | 0,00 | |
| 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) | 121.932,00 | 181.110,50 | |
| 118 | | 1.Обврски за ДДВ | 0,00 | 19.589,50 | |
| 119 | | 2.Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања | 0,00 | 8.123,00 | |
| 120 | | 3.Обврски за даноци и придонеси од добивката | 65.632,00 | 113.948,00 | |
| 121 | | 4.Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки | 56.300,00 | 39.450,00 | |
| 122 | 27 | Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125) | 1.200.027,50 | 3.777.225,50 | |
| 123 | | 1.Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата | 1.196.427,00 | 3.759.802,00 | |
| 124 | | 2.Нераспределена добивка од финансиската година | 0,00 | 0,00 | |
| 125 | | 3.Останати обврски | 3.600,50 | 17.423,50 | |
| 126 | 29 | Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128) | 7.381.458,50 | 3.222.493,00 | |
| 127 | | 1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците | 7.381.458,50 | 3.222.493,00 | |
| 128 | | 2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите | 0,00 | 0,00 | |
| 129 | | Г.Вкупно обврски (91+101) | 10.232.878,50 | 9.171.908,50 | |
| 130 | | Д.Вкупно Акционерска главнина и обврски (73+129) | 142.772.897,50 | 148.894.416,00 | |
| 131 | | Ѓ.Вонбилансна евиденција | | | |

Образец бр.2 - Биланс на успех

| Образец бр.2 | | | | | |
|--|--------------------------------|--|----------------------|----------------------|---------|
| БИЛАНС НА УСПЕХ | | | | | |
| за периодот од 01.01.2010 до 31.03.2010 година | | | | | |
| р.б. | група на конта или конто | ПОЗИЦИЈА | 31.03.2009 во МКД | 31.03.2010 во МКД | Белешка |
| 1 | | 2 | | | |
| 1 | 75 | Приходи од управување со фондот (2+3+4) | 26.028.853,50 | 25.092.719,50 | 5 |
| 2 | | Приходи од надоместок од придонеси | 22.465.984,00 | 18.732.342,00 | |
| 3 | | Приходи од надоместок за премин | | 0,00 | |
| 4 | | Приходи од надоместок за управување | 3.562.869,50 | 6.360.377,50 | |
| 5 | 70 | Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12) | 7.499.590,50 | 6.116.188,50 | 6 |
| 6 | | 1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси) | 3.249.974,50 | 2.745.010,50 | |
| 7 | | 2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси) | 1.302.309,00 | 882.248,50 | |
| 8 | | 3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси) | 1.627.887,00 | 740.632,50 | |
| 9 | | 4. Трошоци за трансакции | 211.269,50 | 138.929,00 | |
| 10 | | 5. Трошоци за маркетинг | 119.576,50 | 673.147,00 | |
| 11 | | 6. Трошоци за агенти | 945.314,50 | 929.981,00 | |
| 12 | | 7. Останати трошоци за управување со фондот | 43.259,50 | 6.240,00 | |
| 13 | | Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5) | 18.529.263,00 | 18.976.531,00 | |
| 14 | 77 | Останати приходи на друштвото | 456.174,50 | 508.392,50 | |
| 15 | 70 | Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21) | 12.204.843,50 | 15.062.082,00 | |
| 16 | | 1. Материјални трошоци | 3.496.339,00 | 4.516.713,50 | 7 |
| 17 | | 2. Резервирања за трошоци и ризици | | 334.833,00 | |
| 18 | | 3. Амортизација и вредносно усогласување на долг. и кратк. средства | 916.791,00 | 963.148,00 | |
| 19 | | 4. Нематеријални трошоци од работењето | 1.636.188,50 | 1.835.925,50 | 8 |
| 20 | | 5. Плати и надоместоци | 6.155.525,00 | 7.411.462,00 | 9 |
| | | <i>Вкалкулирани бруто плати</i> | | 0,00 | |
| 21 | | 6. Останати трошоци од работењето од редовна активност | | 0,00 | |
| 22 | 76 | Приходи од учество на вложувања и приходи од останати вложувања (23+24+25+26+27+28) | 2.410.071,50 | 2.931.956,50 | |
| 23 | | 1. Приходи од учества на вложувања во поврзани субјекти | | 0,00 | |
| 24 | | 2. Приходи од учества на вложувања во неповрзани субјекти | | 0,00 | |
| 25 | | 3. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства на поврзаните субјекти | | 0,00 | |
| 26 | | 4. Приходи од останати вложувања и заеми во рамките на постојаните средства со неповрзани субјекти | | 0,00 | |
| 27 | | 5. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со поврзани субјекти | 1.948.495,50 | 2.203.897,50 | 10 |
| 28 | | 6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти | 461.576,00 | 728.059,00 | 11 |
| 29 | 70 | Расходи по основ на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36) | 8.515,00 | 37.481,00 | |
| 30 | | 1. Камати од работењето со поврзани субјекти | | 0,00 | |
| 31 | | 2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти | 8.319,00 | 10.419,50 | |
| 32 | | 3. Останати слични расходи од финансиските трансакции од работењето со поврзаните субјекти | | 0,00 | |
| 33 | | 4. Камати од работењето со неповрзани субјекти | | 0,00 | |
| 34 | | 5. Затезни камати | | 7.876,00 | |
| 35 | | 6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти | 196,00 | 19.185,50 | |
| 36 | | 7. Останати слични расходи од трансакции со неповрзани субјекти | | 0,00 | |
| 37 | | Вкупно приходи (1+14+22) | 28.895.099,50 | 28.533.068,50 | |
| 38 | | Вкупно расходи (5+15+29) | 19.712.949,00 | 21.215.751,50 | |
| 39 | | Добивка (Загуба) пред оданочување (37-38) | 9.182.150,50 | 7.317.317,00 | |
| 40 | | Данок на добивка | | 110.000,00 | |
| 41 | | Добивка по оданочување (39-40) | 9.182.150,50 | 7.207.317,00 | |
| 42 | | Малцинско учество | | 0,00 | |
| 43 | | Нето добивка од редовни активности на Друштвото (41-42) | 9.182.150,50 | 7.207.317,00 | |
| 44 | 78 | Вонредни приходи | | 0,00 | |
| 45 | 72 | Вонредни расходи | 0,00 | 0,00 | |
| 46 | | Нето добивка за пресметковниот период (43+44-45) | 9.182.150,50 | 7.207.317,00 | |

Образец бр.3 – Извештај за паричните текови

| Образец бр. 3 | | |
|---------------|--|----------------------|
| | ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ | |
| | за периодот од 01.01.2010 до 31.03.2010 година | |
| | | |
| р.б. | Позиција | Износ |
| 01 | Парични приливи од деловни активности | 304.560.887,50 |
| 02 | Парични одливи од деловни активности | 298.830.186,00 |
| 03 | Нето паричен тек од деловни активности (1-2) | 5.730.701,50 |
| 04 | Парични приливи од инвестициски активности | 0,00 |
| 05 | Парични одливи од инвестициски активности | -5.960.491,00 |
| 06 | Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5) | -5.960.491,00 |
| 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) | -229.789,50 |
| 11 | Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот | 4.493.425,00 |
| 12 | Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот | 4.263.635,50 |

Образец бр.4 – Извештај за промените во капиталот

| Образец бр.4 | | | | | | |
|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Извештај за промените во капиталот | | | | | | |
| на 31.03.2010 | | | | | | |
| | Акционерски капитал | Ревалоризациона резерва | Добивка за тековната година | Акумулирана добивка | Непокриена загуба | Вкупно |
| Состојба на 31 декември 2009 | 122.614.445,50 | 60.410,50 | 21.550.201,00 | - | -11.685.038,00 | 132.540.019,00 |
| Издавање на нови акции | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/Загуба за годината | - | - | 7.207.317,00 | - | - | 7.207.317,00 |
| Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба намалени за данок | - | -24.828,50 | - | - | - | -24.828,50 |
| Покривање на акумулирана загуба | - | - | - | - | - | - |
| Пренос во акумулирана добивка | - | - | -21.550.201,00 | - | - | -21.550.201,00 |
| Акумулирана добивка | | | | 21.550.201,00 | - | 21.550.201,00 |
| Состојба на 31 март 2010 | 122.614.445,50 | 35.582,00 | 7.207.317,00 | 21.550.201,00 | -11.685.038,00 | 139.722.507,50 |

НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје
Белешки кон Финансиските извештаи
за прво тромесечие од 2010

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

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, нивно претставување пред трети лица, како и други дејности поврзани со управувањето со фондовите.

Адресата на регистрираното седиште на Друштвото е:

Водњанска бр.1
1000 Скопје
Република Македонија
Вработени

На 31 март 2010 година Друштвото има 28 вработени (31 декември 2009: 29 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

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

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, Законот за хартии од вредност, Правилникот за водење сметководство, Правилникот за содржината на одделни сметки во сметковниот план и подзаконските акти донесени од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС). Износите во финансиските извештаи 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.

A 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 31 март 2010 и 31 декември 2009 година беа како што следи

| Девизен курс: | 31 Март 2010 МКД | 31 Декември 2009 МКД |
|---------------|---------------------|-------------------------|
| ЕУР | 61.52 | 61.17 |

Б 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)****В 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 како % од уплатените придонеси на секоја индивидуална и професионална сметка пред тие да бидат претворени во сметководствени единици на доброволниот фонд.

Надоместокот од придонеси, уплатени во *задолжителниот пензиски фонд*, за првото тромесечие од 2010 година изнесува 5,5% (2009: 6,9% заклучно со месец април 2009, а почнувајќи од месец мај 2009 до крајот на годината 6,5%).

Надоместокот од придонеси, уплатени на индивидуална сметка 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% (2009: 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)****Г 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 0,8% од вкупните придонеси уплатени во *задолжителниот* односно *доброволниот пензиски фонд*, управувани од страна на Друштвото во претходниот месец (2009:1%).

Расходи за чувар на имот

Чувар на средствата на *задолжителниот пензиски фонд* управуван од страна на Друштвото е Комерцијална Банка АД Скопје (2009: Народна Банка на Република Македонија - „НБРМ,, до 19 ноември, Комерцијална Банка АД Скопје од 19 ноември до крај на година). Надоместокот за Комерцијална Банка АД Скопје се пресметува како % од вкупната вредност на имотот на задолжителниот пензиски фонд и изнесува 0,084%, до вредност на имотот од 100.000.000,00 ЕУР. (2009: 0,4% надоместок за НБРМ до 19 ноември, 0,084% за Комерцијална Банка АД Скопје од 19 ноември до крај на година).

Чувар на средствата на *доброволниот пензиски фонд* е Комерцијална Банка АД Скопје. Надоместокот за Комерцијална Банка АД Скопје се пресметува како % од вкупната вредност на имотот на доброволниот пензиски фонд и изнесува 0,25%, до вредност на имотот од 50.000.000,00 ЕУР.(2009:0,25%)

Расходи за ПИОМ

Друштвото е обврзано да плаќа надоместок на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Македонија, 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 0,2% од уплатените придонеси во задолжителниот фонд (2009: 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 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 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.

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

Г Расходи од управување со задолжителен и доброволен фонд (продолжение)

Трошоците за маркетинг исто така опфаќаат 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, како и трошоците поврзани со известувањата кои се доставуваат до членовите на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд. Овие расходи се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци.

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. Трошоците за агенти опфаќаат 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 и сл. Вреднувањето на агентската провизија се врши согласно Тарифникот за провизионирање на Друштвото, на месечна основа. Трошоците за агенти се признаваат во Билансот на успех во моментот на нивното настанување.

Останати трошоци за управување со задолжителен и доброволен фонд

Овие трошоци ги опфаќаат трошоците за внес, корекција и поништување на договор за членство во Регистарот на членови, поднесоци и жалби до МАПАС како и трошоците за спроведување на постапка за давање согласности од страна на МАПАС.

Д 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. Приходите и расходите од камати се признаваат сразмерно на времето на употреба на финансиските инструменти.

Ѓ Вложувања во хартии од вредност

Друштвото ги вложува своите слободни парични средства во хартии од вредност кои се дозволени согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, а тоа се државни хартии од вредност. Друштвото располага само со едно портфолио хартии од вредност - хартии од вредност расположливи 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 признаваат како средства на датумот на тргување и се вреднуваат по нивната набавна вредност со вклучени трошоци на трансакции направени за нивно стекнување. На крајот на секој месец се врши проценка и сведување на нивната сметководствена вредност на пазарната вредност според просечните пазарни цени објавени на активен пазар.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

Г Вложувања во хартии од вредност (продолжение)

Ефектот од промената на објективната вредност има влијание врз главнината. При наплата на ануитетот соодветен дел од нереализираните добивки/(загуби) од главнината се пренесуваат во Билансот на успех како реализирани добивки/загуби од хартии од вредност. Дисконтот како дел од амортизационата вредност се признава како компонента на приходите од камати на месечна основа.

Е 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 | 25 % |
| Нематеријални средства | 20 % |

Ж Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат: паричните средства на трансакциска сметка, парични средства во благајна, депозити по видување и депозити со оригинален рок на доспевање до 3 месеци.

3 Трошоци за користи на вработените

Трошоците за користи на вработените се состојат од:

- Трошоци за краткорочни користи: плати и социјални придонеси, платени отсуства, платени годишни одмори, регрес за годишен одмор, новогодишен надомест, немонетарни користи (здравствена заштита, осигурување и сл) надомест за одвоен живот и други примања по договори за вработување.
- Долгорочни користи: јубилејни награди, отпремнина за одење во пензија и надомест по основ доброволна пензиска шема.

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

2 Сметководствени политики (продолжение)

3 Трошоци за користи на вработените (продолжение)

Краткорочните користи се вреднуваат по недисконтиран износ, кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос.

Долгорочните користи се вреднуваат според сегашната вредност на дефинираните користи на датумот на Биланс на состојба. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во Билансот на успех во периодот во кој настанала.

S Данок на добивка

Данокот на добивка се пресметува и плаќа согласно одредбите на Законот за данок на добивка. Плаќањето на месечниот данок се врши аконтативно. Конечната обврска за данок на добивка се пресметува по стапка од 10%, само на износот на непризнаените расходи во Даночниот биланс.

Данокот на добивка искажан во Билансот на успех за прво тромесечие од 2010 е проценет данок на добивка за наведениот период.

Заклучно со даночниот биланс за 2009 година, Друштвото го искористи даночното олеснување врз основа на учество на странски влог во основачкиот капитал на Друштвото во висина од 51%, согласно Законот за данок на добивка.

Одложените даночни обврски произлегуваат од трансакција на хартии од вредност расположливи за продажба, признаена директно во главнината. Тековните важечки даночни стапки се користени за утврдување на одложениот данок на добивка.

И Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од обични акции и е целосно уплатен во паричен износ.

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 договорената страна има висок кредитен рејтинг. Со оглед на квалитетот на пласираните средства раководството на Друштвото не очекува некои од договорените страни да не ги исполни обврските.

Максималната изложеност на кредитен ризик претставува книговодствената вредност на сите финансиски средства во Билансот на состојба.

а) Депозити

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 доброволно капитално финансирано пензиско осигурување. Портфолиото на хартии од вредност го сочинуваат хартии од вредност расположливи 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, ПроКредит Банка АД Скопје и Уни Банка АД Скопје, краткорочни депозити кои се држат во НЛБ Тутунска Банка АД Скопје и Инвест Банка АД Скопје и преку државни обврзници издадени од Република Македонија.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година**

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

3 Управување со ризици (продолжение)**A Кредитен ризик (продолжение)****A.1. Максимална изложеност на кредитен ризик пред давање колатерал или други кредитни зголемувања**

| | Максимална изложеност | |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Пласмани во банки - депозити | 107.927.076,00 | 113.186.134,50 |
| Хартии од вредност | | |
| - Должнички инструменти | 16.436.772,00 | 16.286.475,00 |
| 31 декември | 124.363.848,00 | 129.472.609,50 |

Раководството е убедено во неговата способност дека ќе води контрола и дека ќе одржува минимална изложеност на кредитен ризик на Друштвото која произлегува од портфолиото на депозити и вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба.

A.2. Анализа на финансиските инструменти според видот на каматната стапка

| | Фиксна каматна стапка | Варијабилна каматна стапка | Вкупно |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Пласмани во банки – депозити | 103.686.134,50 | 9.500.000,00 | 113.186.134,50 |
| Хартии од вредност | | | |
| - Должнички инструменти | 16.286.475,00 | - | 16.286.475,00 |
| Вкупно 31 март 2010 | 119.972.609,50 | 9.500.000,00 | 129.472.609,50 |
| Пласмани во банки – депозити | 95.427.076,00 | 12.500.000,00 | 107.927.076,00 |
| Хартии од вредност | | | |
| - Должнички инструменти | 16.436.772,00 | - | 16.436.772,00 |
| - | | | |
| Вкупно 31 декември 2009 | 111.863.848,00 | 12.500.000,00 | 124.363.848,00 |

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

3 Управување со ризици (продолжение)

A Кредитен ризик (продолжение)

A.3. Депозити и хартии од вредност

Депозитите и хартиите од вредност се дадени подолу:

| | 31 декември 2009 | | 31 март 2010 | |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Хартии од вредност | Депозити во банки | Хартии од вредност | Депозити во банки |
| Ниту се достасани ниту оштетени | 16.436.772,00 | 107.927.076,00 | 16.286.475,00 | 113.186.134,50 |
| Нето | 16.436.772,00 | 107.927.076,00 | 16.286.475,00 | 113.186.134,50 |

A.4. Должнички инструменти

Издавач на должничките инструменти е Република Македонија. На следнава табела е дадена анализа на должничките инструменти според нивниот издавач:

| 31 март 2010 | Обврзници | Вкупно |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Република Македонија | 16.286.475,00 | 16.286.475,00 |
| Вкупно | 16.286.475,00 | 16.286.475,00 |
| 31 декември 2009 | Обврзници | Вкупно |
| Република Македонија | 16.436.772,00 | 16.436.772,00 |
| Вкупно | 16.436.772,00 | 16.436.772,00 |

Издавачот на должничките инструменти има ББ кредитен рејтинг за долгорочно задолжување според Fitch рејтинг агенцијата.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година**

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

3 Управување со ризици (продолжение)**A Кредитен ризик (продолжение)**

Финансиските инструменти, мерени по фер вредност, се прикажани во следните нивоа на хиерархија, врз основа на одредувањето на фер вредноста. Државните обврзници со кои располага Друштвото се класификувани во Ниво 1 – фер вредноста се одредува врз основа на пазарната цена.

| 31 март 2010 | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 |
|--|----------------------|---------------|---------------|
| Должнички инструменти Државни обврзници | 16.286.475,00 | - | - |
| Вкупно | 16.286.475,00 | - | - |

A.5. Концентрација на ризикот на финансиските средства со кредитна изложеност*(a) Географски регион*

Следнава табела ја анализира кредитната изложеност по географски региони.

| | Држави од ЕУ | Европски држави кои не се членки на ЕУ | Република Македонија | Вкупно |
|--|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------|
| Пласмани во банки - депозити | - | - | 113.186.134,50 | 113.186.134,50 |
| Хартии од вредност - должнички инструменти | - | - | 16.286.475,00 | 16.286.475,00 |
| 31 март 2010 | - | - | 129.472.609,50 | 129.472.609,50 |

| | Држави од ЕУ | Европски држави кои не се членки на ЕУ | Република Македонија | Вкупно |
|--|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------|
| Пласмани во банки - депозити | - | - | 107.927.076,00 | 107.927.076,00 |
| Хартии од вредност - должнички инструменти | - | - | 16.436.772,00 | 16.436.772,00 |
| 31 Декември 2009 | - | - | 124.363.848,00 | 124.363.848,00 |

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 31 март 2010 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа државни обврзници вклучени во хартии од вредност – Белешка 15 и обврски спрема добавувачи во износ од 1.766 ЕУР вклучени во обврски кон добавувачите и обврски за аванси, депозити и кауции.

Б2 Каматен ризик

На 31 март 2010 година Друштвото нема каматоносни обврски, додека каматоносната актива се состои од државни обврзници со фиксна ефективна каматна стапка, долгорочни депозити со фиксна каматна стапка, долгорочни депозити со променлива каматна стапка и краткорочни депозити со променлива каматна стапка. Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити е 86,74%.

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.

Друштвото има воспоставено постапка за управување со ликвидносниот ризик на месечна основа и известува за месечната и кварталната ликвидносна позиција.

Во досегашното работење Друштвото било во можност да ги подмири сите доспеани обврски. Сите финансиски обврски на Друштвото доспеваат во рок од една година по крајот на првото тромесечие (2009: во рок од една година).

Г Оперативен ризик

Начинот на кој Друштвото во пракса се справува со оперативниот ризик е повременото прегледување на адекватноста и ефикасноста на постојните контролни активности, како составен дел на деловните процеси и активности на Друштвото, нивно развивање, дополнување и усовршување поради промените во внатрешното и надворешното опкружување.

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

3 Управување со ризици (продолжение)

Д Објективна вредност

Друштвото има финансиски средства кои вклучуваат парични средства и парични еквиваленти, депозити, должнички хартии од вредност расположливи 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.

Должничките хартии од вредност расположливи 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.

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

4 Проценки при примена на сметководствените политики

Друштвото врши проценки и претпоставки кои влијаат на презентираниите износи на средствата и обврските. Друштвото врши резервирања на трошоци кои се однесуваат на тековната година кои земајќи ги во предвид искуството од минатото, очекувањата за идните настани и влијанието на други фактори, се верува дека се разумни.

Информациите во врска со расудувањето направени од страна на менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во следниве белешки:

Белешка 3А – кредитен ризик – вреднување на финансиските инструменти.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 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 31 март 2010 | Доброволен фонд 31 март 2010 |
| | Приходи од надоместок од придонеси | 18.503.895,00 | 228.447,00 |
| | Приходи од надоместок за премин | - | - |
| | Приходи од надоместок за управување | 6.325.630,00 | 34.747,50 |
| | | 24.829.525,00 | 263.194,50 |
| 6 | Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд | | |
| | | Задолжителен фонд 31 март 2010 | Доброволен фонд 31 март 2010 |
| | Расходи за МАПАС | 2.695.351,00 | 49.659,50 |
| | Расходи за чуварот на имот | 877.429,50 | 4.819,00 |
| | Расходи за фондот на ПИОМ | 740.632,50 | - |
| | Трошоци за трансакции | 138.929,00 | - |
| | Трошоци за маркетинг | 306.972,00 | 366.175,00 |
| | Трошоци за агенти | 833.227,00 | 96.754,00 |
| | Останати трошоци за управување со фондот | 6.240,00 | - |
| | | 5.598.781,00 | 517.407,50 |
| 7 | Материјални трошоци | | |
| | | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
| | Потрошени суровини и материјали | 92.520,50 | 128.632,50 |
| | Потрошена енергија | 335.837,50 | 289.374,50 |
| | Отпис на ситен инвентар | 35.036,00 | 17.130,50 |
| | Транспортни трошоци | 516.647,00 | 782.167,50 |
| | Услуги за одржување и заштита | 718.237,00 | 701.830,00 |
| | Наемнини – лизинг | 1.770.516,50 | 2.538.740,50 |
| | Останати услуги | 27.544,50 | 58.838,00 |
| | | 3.496.339,00 | 4.516.713,50 |

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година**

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

Белешки кон финансиските извештаи**8 Нематеријални трошоци од работењето**

| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
|---|---------------------|---------------------|
| Дневници за службен пат во земјата | 17.752,00 | 15.250,50 |
| Дневници за службен пат во странство | 21.396,50 | 50.696,50 |
| Патни трошоци за службен пат во земјата | 2.000,00 | 8.235,00 |
| Патни трошоци за службен пат во странство | 195.774,00 | 282.510,50 |
| Трошоци за репрезентација | 30.055,50 | 36.441,50 |
| Доброволно пензиско осигурување | 66.327,00 | 269.328,00 |
| Провизии за банкарски услуги | 67.552,00 | 55.720,50 |
| Правни, адвокатски и нотарски услуги | 72.100,00 | 54.000,00 |
| Трошоци за услуги по договор за дело | 103.255,00 | 182.948,00 |
| Трошоци за стручно образование | 40.152,50 | 15.052,00 |
| Регрес за годишен одмор | 433.333,00 | 140.001,50 |
| Други лични примања – менаџерски договори | 331.992,50 | 331.752,50 |
| Премии за осигурување | 93.727,50 | 95.605,50 |
| Консултантски услуги | 46.930,00 | - |
| Надоместоци на членови на УО и НО | 71.645,00 | 14.284,50 |
| ДДВ | - | 265.511,00 |
| Други неспоменати нематеријални трошоци | 42.196,00 | 18.588,00 |
| | 1.636.188,50 | 1.835.925,50 |

9 Плати

| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Нето плати | 4.145.783,00 | 5.132.017,00 |
| Персонален данок | 402.443,00 | 504.381,00 |
| Придонеси од плати | 1.607.299,00 | 1.775.064,00 |
| | 6.155.525,00 | 7.411.462,00 |

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

| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Приходи од камати | 1.948.495,50 | 2.203.806,00 |
| Приходи од курсни разлики | - | 91,50 |
| | 1.948.495,50 | 2.203.897,50 |

11 Приходи по основ на камати, курсни разлики и останати приходи од работењето со неповрзани субјекти

| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Приходи од камати | 460.976,50 | 619.156,00 |
| Приходи од курсни разлики | 599,50 | 108.903,00 |
| | 461.576,00 | 728.059,00 |

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

| 12 Нематеријални средства | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Набавна вредност | 12.090.144,00 | 12.157.997,00 |
| Исправка на вредност | (5.267.453,50) | (5.729.176,50) |
| | <u>6.822.690,50</u> | <u>6.428.820,50</u> |
| Сегашна вредност | | |
| | <u>6.822.690,50</u> | <u>6.428.820,50</u> |
| | | |
| 13 Материјални средства | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Набавна вредност | 10.854.238,50 | 11.248.596,00 |
| Исправка на вредност | (6.762.670,50) | (7.264.095,50) |
| | <u>4.091.568,00</u> | <u>3.984.500,50</u> |
| Сегашна вредност | | |
| | <u>4.091.568,00</u> | <u>3.984.500,50</u> |
| | | |
| 14 Долгорочни финансиски вложувања | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Долгорочни депозити | 100.500.000,00 | 102.500.000,00 |
| | <u>100.500.000,00</u> | <u>102.500.000,00</u> |
| | <u>100.500.000,00</u> | <u>102.500.000,00</u> |
| | | |
| <p>Долгорочните депозити се пласирани во НЛБ Тутунска Банка А.Д. со каматна стапка од 9,5% и оригинален рок на доспевање од 6 години, во Уни Банка А.Д со каматна стапка од 8,5% и оригинален рок на доспевање од 2 години и во ПроКредит банка со каматни стапки од 12,7% и 10% и оригинален рок на доспевање од 2 години.</p> | | |
| | | |
| 15 Хартии од вредност | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Расположиви за продажба: | | |
| Обврзници за денационализација РМ 04 | 13.226.507,00 | 13.451.518,00 |
| Обврзници за денационализација РМ 02 | 1.573.001,00 | 1.608.283,50 |
| Обврзница старо девизно штедење | 1.637.264,00 | 1.226.673,50 |
| | <u>16.436.772,00</u> | <u>16.286.475,00</u> |
| | <u>16.436.772,00</u> | <u>16.286.475,00</u> |
| | | |
| 16 Краткорочни финансиски вложувања | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Депозит преку ноќ | 1.427.076,00 | 4.186.134,50 |
| Краткорочни депозити | 6.000.000,00 | 6.500.000,00 |
| Доспеана главница на обврзници | - | 456.434,50 |
| | <u>7.427.076,00</u> | <u>11.142.569,00</u> |
| | <u>7.427.076,00</u> | <u>11.142.569,00</u> |

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Краткорочните депозити се пласирани во НЛБ Тутунска Банка А.Д.

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

| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Однапред платени трошоци | 224.772,00 | 657.425,50 |
| Однапред пресметани приходи | 6.058.562,50 | 7.675.799,00 |
| | 6.283.334,50 | 8.333.224,50 |

Однапред пресметаните приходи се однесуваат на недоспеани камати на депозити, недоспеани камати на државни обврзници, како и однапред пресметани приходи од управувачката провизија за месец март 2010 година.

18 Запишан основен капитал кој е уплатен

| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 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 31 декември 2009 и 31 март 2010 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 НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година**

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

Белешки кон финансиските извештаи**Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје**

| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
|--|-------------------------|---------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 4.467.359,50 | 4.244.960,50 |
| Краткорочни депозити | 3.000.000,00 | 3.000.000,00 |
| Долгорочни депозити | 91.000.000,00 | 91.000.000,00 |
| Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити | 3.665.840,00 | 4.685.245,00 |
| Обврски спрема добавувачи (наем на деловен простор, режиски трошоци, одржување на објект под наем и сл) | 235.268,50 | - |
| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
| Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози) | 67.552,00 | 55.520,50 |
| Наем на деловни простории | - | 130.711,00 |
| Префактурирање на режиски трошоци | | 3.655,00 |
| Негативни курсни разлики | 8.319,00 | 10.419,50 |
| Позитивни курсни разлики | - | 91,50 |
| Трошоци за камати | - | - |
| Приходи од камати | 1.984.495,50 | 2.203.806,00 |

НЛБ Тутунска Банка АД Скопје

| Основ за трансакцијата | По документ број | Датум на трансакцијата | Износ |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------|
| Трошоци за наем на деловен простор | 000152/10 | 31.01.2010 | 43.577,50 МКД |
| Трошоци за наем на деловен простор | 000228/10 | 24.02.2010 | 43.577,50 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 000145/10 | 31.01.2010 | 3.655,00 МКД |

НЛБ Лизинг доел Скопје

| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Обврски спрема добавувачи | - | 70.316,00 |
| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
| Трошоци за наемнини | 1.549.308,00 | 2.390.475,00 |
| Префактурирање на режиски трошоци | 134.648,00 | 270.766,50 |

Обврските спрема НЛБ Лизинг произлегуваат од фактура број 07516-52/2010 и фактура број 07516-53/2010, наведени во табелата подолу.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Лизинг довел Скопје

| Основ за трансакцијата | По документ број | Датум на трансакцијата | Износ |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Трошоци за наемнини | 01/2010 | 25.01.2010 | 809.686,00 МКД |
| Трошоци за наемнини | 02/2010 | 09.02.2010 | 779.892,00 МКД |
| Трошоци за наемнини | 03/2009 | 09.03.2010 | 800.897,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-38/09 | 07.12.2009 | 76.802,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-40/09 | 12.01.2010 | 10.905,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-42/09 | 15.01.2010 | 28.431,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-43/09 | 15.01.2010 | 7.177,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-44/2010 | 08.02.2010 | 7.200,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-45/2010 | 08.02.2010 | 85,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-47/2010 | 15.02.2010 | 29.336,50 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-48/2010 | 04.03.2010 | 7.216,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-49/2010 | 09.03.2010 | 3.331,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-51/09 | 18.03.2010 | 28.943,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 1803-2/2010 | 18.03.2010 | 1.024,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-52/2010 | 29.03.2010 | 14.633,00 МКД |
| Префактурирање на режиски трошоци | 07516-53/2010 | 31.03.2010 | 55.683,00 МКД |

НЛБ Тутунска брокер АД Скопје

| | | |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------|
| | 31 декември 2009 | 31 март 2010 |
| Обврски спрема добавувачи | - | - |
| | 31 март 2009 | 31 март 2010 |
| Трошоци за набљудувачка станица | 4.500,00 | 4.500,00 |

НЛБ Тутунска брокер АД Скопје

| Основ за трансакцијата | По документ број | Датум на трансакцијата | Износ |
|---------------------------------|------------------|------------------------|--------------|
| Трошоци за набљудувачка станица | 04/10 | 20.01.2009 | 1.500,00 МКД |
| Трошоци за набљудувачка станица | 06/10 | 19.02.2009 | 1.500,00 МКД |
| Трошоци за набљудувачка станица | 09/2010 | 18.03.2009 | 1.500,00 МКД |

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за прво тромесечие од 2010 година**

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

Белешки кон финансиските извештаи**19 Трансакции со поврзани субјекти****Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана****31 декември 2009****31 март 2010**

Обврски спрема добавувачи во странство

-

-

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

31 март 2009**31 март 2010**

Надомести за членови на УО и НО (надворешни лица)

71.645,00

14.284,50