

Неревидирани финансиски извештаи

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

Образец бр.1 – Биланс на состојба

БИЛАНС НА СОСТОЈБА					
на ден 31.12.2010 год					
р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	31.12.2009 во МКД	31.12.2010 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	142.277.774,00	
3	01	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	6.822.690,50	4.988.040,00	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	585.972,50	
7		4.Заштитни знаци и слични права	6.093.954,00	4.402.067,50	
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)	4.091.568,00	3.289.734,00	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	4.091.568,00	3.289.734,00	
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)	100.500.000,00	134.000.000,00	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	100.500.000,00	134.000.000,00	
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)	31.358.639,00	28.381.812,00	
27	10	Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)	56.856,00	90.404,50	
28		1.Жиро сметки	0,00	0,00	
29		2.Благајна	16.572,50	9.972,00	
30		3.Девизни сметки	0,00	0,00	
31		4.Девизни акредитиви	0,00	0,00	
32		5.Девизналагајна	0,00	0,00	
33		6.Останати парични средства	40.283,50	80.432,50	
34	11	Хартии од вредност (35+36+37+38+39)	16.436.772,00	18.530.915,50	15
35		1.Чекови	0,00	0,00	
36		2.Меници	0,00	0,00	
37		3.Обврзници	16.436.772,00	18.530.915,50	
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	651.815,00	
41		1.Побарувања од купувачи	208.614,00	18.095,00	
42		2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси	917.910,50	633.720,00	
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	790.392,50	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	7.427.076,00	790.392,50	
53		5.Откупени сопствени акции	0,00	0,00	
54		6.Останати краткорочни вложувања	0,00	0,00	
55	16	Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)	0,00	0,00	
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		
58		3.Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од добивката	0,00	0,00	
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	1.000,00	
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	1.000,00	
64	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (ABP) (65+66+67+68)	6.283.334,50	8.291.538,50	17
65		1.Однапред платени трошоци	224.772,00	155.551,00	
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	8.135.987,50	
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 сировини, материјали, и ситен инвентар	0,00	0,00	
72		Г.Вкупно средства (1+2+26)	142.772.897,50	170.659.586,00	
		Д.Вонбилансна евиденција			

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	31.12.2009 во МКД	31.12.2010 во МКД	Белешка
1		2			
		АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
73		А. Капитал и резерви (74+75+78+79+80+85+88)	132.540.019,00	161.499.566,00	
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	590.379,50	
80	94	Резерви (81+82+83+84)	0,00	3.232.530,00	
81		1. Законски резерви	0,00	3.232.530,00	
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	35.062.211,00	
86		1. Акумулирана добивка	0,00	6.632.633,00	
87		2. Добивка за финансиската година	21.550.201,00	28.429.578,00	
88	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)	-11.685.038,00	0,00	
89		1. Пренесена загуба	-11.685.038,00		
90		2. Загуба за финансиската година			
91		Б. Долгорочни обврски (ред бр. 92)	1.272.335,00	1.280.104,00	
92	28	Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100)	1.272.335,00	1.280.104,00	
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	1.280.104,00	
99		7. Резервирања за даноци и придонеси	0,00	0,00	
100		8. Останати долгорочни резервирања за ризици и трошоци	0,00	0,00	
101		В. Краткорочни обврски (102+105+111+114+117+122+126)	8.960.543,50	7.879.916,00	
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)	21.857,00	796.923,50	
106		1. Обврски кон добавувачите во земјата	21.857,00	796.923,50	
107		2. Обврски кон добавувачите во странство	0,00	0,00	
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)	235.268,50	45.461,50	
112		1. Обврски спрема поврзани субјекти	235.268,50	45.461,50	
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	231.399,50	
118		1. Обврски за ДДВ	0,00	0,00	
119		2. Обврски за даноци и придонеси од плати и на плати како и на добивката и на други примања	0,00	0,00	
120		3. Обврски за даноци и придонеси од добивката	65.632,00	105.903,00	
121		4. Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки	56.300,00	125.496,50	
122	27	Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125)	1.200.027,50	976.876,00	
123		1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата	1.196.427,00	976.876,00	
124		2. Нераспределена добивка од финансиската година	0,00	0,00	
125		3. Останати обврски	3.600,50	0,00	
126	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128)	7.381.458,50	5.829.255,50	
127		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците	7.381.458,50	5.829.255,50	
128		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите	0,00	0,00	
129		Г. Вкупно обврски (91+101)	10.232.878,50	9.160.020,00	
130		Д. Вкупно Акционерска главнина и обврски (73+129)	142.772.897,50	170.659.586,00	
131		Г. Вонбилансна евиденција			

Образец бр.2 - Биланс на успех

БИЛАНС НА УСПЕХ					
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010 година					
р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	31.12.2009 во МКД	31.12.2010 во МКД	Белешка
1		2			
1	75	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	108.773.694,00	110.574.572,50	5
2		Приходи од надоместок од придонеси	90.635.990,50	81.382.959,00	
3		Приходи од надоместок за премин	3.685,50	0,00	
4		Приходи од надоместок за управување	18.134.018,00	29.191.613,50	
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	41.269.136,00	31.412.739,00	6
6		1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)	13.645.971,50	11.893.085,00	
7		2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)	5.133.379,50	4.111.420,00	
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)	6.817.062,50	2.984.808,50	
9		4. Трошоци за трансакции	865.894,50	701.675,50	
10		5. Трошоци за маркетинг	7.342.063,50	4.808.894,00	
11		6. Трошоци за агенти	7.313.870,50	6.827.878,50	
12		7. Останати трошоци за управување со фондот	150.894,00	84.977,50	
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)	67.504.558,00	79.161.833,50	
14	77	Останати приходи на друштвото	1.694.653,50	555.670,00	
15	70	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)	57.705.148,50	63.237.266,50	
16		1. Материјални трошоци	17.378.673,00	18.933.060,50	7
17		2. Резервирања за трошоци и ризици	1.992.133,00	44.141,50	
18		3. Амортизација и вредносно усогласување на долг. и кратк. средства	3.987.143,50	3.917.221,00	
19		4. Нематеријални трошоци од работењето	8.149.806,50	8.315.109,50	8
20		5. Плати и надоместоци	26.197.392,50	32.027.734,00	9
21		6. Останати трошоци од работењето од редовна активност	0,00	0,00	
22	76	Приходи од учество на вложувања и приходи од останати вложувања (23+24+25+26+27+28)	10.398.338,50	12.555.753,50	
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	8.459.985,50	9.859.403,00	10
28		6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти	1.938.353,00	2.696.350,50	11
29	70	Расходи по основ на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36)	141.058,50	129.599,50	
30		1. Камати од работењето со поврзани субјекти	0,00	0,00	
31		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти	53.064,00	23.063,00	
32		3. Останати слични расходи од финансиските трансакции од работењето со поврзаните субјекти	0,00	0,00	
33		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	0,00	0,00	
34		5. Затезни камати	1.710,00	8.096,50	
35		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	86.284,50	98.440,00	
36		7. Останати слични расходи од трансакции со неповрзани субјекти	0,00	0,00	
37		Вкупно приходи (1+14+22)	120.866.686,00	123.685.996,00	
38		Вкупно расходи (5+15+29)	99.115.343,00	94.779.605,00	
39		Добивка (Загуба) пред оданочување (37-38)	21.751.343,00	28.906.391,00	
40		Данок на добивка	201.142,00	476.813,00	
41		Добивка по оданочување (39-40)	21.550.201,00	28.429.578,00	
42		Малцинско учество	0,00	0,00	
43		Нето добивка од редовни активности на Друштвото (41-42)	21.550.201,00	28.429.578,00	
44	78	Вонредни приходи	0,00	0,00	
45	72	Вонредни расходи	0,00	0,00	
46		Нето добивка за пресметковниот период (43+44-45)	21.550.201,00	28.429.578,00	

Образец бр.3 – Извештај за паричните текови

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010 година

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	991.590.279,00
02	Парични одливи од деловни активности	961.620.142,00
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	29.970.137,00
04	Парични приливи од инвестициски активности	13.393.412,50
05	Парични одливи од инвестициски активности	-46.976.177,50
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-33.582.765,00
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	<u>Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)</u>	<u>-3.612.628,00</u>
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	4.493.425,00
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	880.797,00

Образец бр.4 – Извештај за промените во капиталот

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ							
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010 година							
	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2009	122.614.445,50	60.410,50	0,00	21.550.201,00	0,00	-11.685.038,00	132.540.019,00
Добивка за годината	-	-	-	28.429.578,00	-	-	28.429.578,00
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположливи за продажба	-	529.969,00	-	-	-	-	529.969,00
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-11.685.038,00	-	11.685.038,00	0,00
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-6.632.633,00	6.632.633,00	-	0,00
Пренос во законски резерви	-	-	3.232.530,00	-3.232.530,00	-	-	0,00
Состојба на 31 декември 2010	122.614.445,50	590.379,50	3.232.530,00	28.429.578,00	6.632.633,00	0,00	161.499.566,00

НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје

Белешки кон неревидираните финансиски извештаи

за годината што завршува на 31 декември 2010

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010

(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 декември 2010 година Друштвото има 29 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 годината што завршува на 31 декември 2010

(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.

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

Девизен курс:	31 Декември 2010 МКД	31 Декември 2009 МКД
ЕУР	61.50	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.

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

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 фонд*, 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 годината која завршува на 31 декември 2010 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. (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 кој се пресметува како % од вкупните придонеси уплатени во задолжителниот фонд и 0,084% за Комерцијална Банка АД Скопје).

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

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. Дисконтот како дел од амортизационата вредност се признава како компонента на приходите од камати на месечна основа.

Е Материјални вложувања и нематеријални вложувања

Друштвото ги евидентира материјалните и нематеријалните вложувања 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.

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.

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.

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, ликвидносен и оперативен ризик.

A Кредитен ризик

Управувањето со кредитен ризик во најголема мера е законски регулирано со ограничување на вложувањата на Друштвото во банкарски депозити и должнички хартии од вредност чиј издавач е Република Македонија.

Кредитниот ризик претставува веројатност дека издавачот на должничките инструменти и депозитите нема да биде во можност целосно или делумно да ги измири обврските во роковите на достасување.

Друштвото управува со кредитниот ризик на тој начин што ги вложува слободните парични средства само во законски дозволени инструменти.

Изборот на инструменти во кои се инвестира се врши во согласност со интерните акти на Друштвото, при што основни критериуми за избор се следните:

- Должнички инструменти: стапка на принос до доспевање (YTM), валута, траење и рок до доспевање.
- Депозити во банки:
 - Критериуми за избор на банка: се користи годишното рангирање на банките подготвено врз основа на годишни ревидирани финансиски извештаи;
 - Критериуми за избор на конкретен депозитен аранжман: стапка на принос – каматна стапка, валута и рок до доспевање.

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.

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.

Со оглед на квалитетот на пласираните средства раководството на Друштвото не очекува некоја од договорените страни да не ги исполни обврските.

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, Уни Банка АД Скопје и Алфа Банка АД Скопје и преку државни обврзници издадени од Република Македонија.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

(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 декември 2010
Пласмани во банки - депозити	107.927.076,00	134.790.392,50
Хартии од вредност		
- Должнички инструменти	16.436.772,00	18.530.915,50
	124.363.848,00	153.321.308,00

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	126.290.392,50	8.500.000,00	134.790.392,50
Хартии од вредност			
- Должнички инструменти	18.530.915,50	-	18.530.915,50
Вкупно 31 декември 2010	144.821.308,00	8.500.000,00	153.321.308,00
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 годината што завршува на 31 декември 2010**

(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 декември 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	18.530.915,50	134.790.392,50
Нето	16.436.772,00	107.927.076,00	18.530.915,50	134.790.392,50

A.4. Должнички инструменти

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

31 декември 2010	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	18.530.915,50	18.530.915,50
Вкупно	18.530.915,50	18.530.915,50
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 годината што завршува на 31 декември 2010**

(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 декември 2010	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Должнички инструменти - Државни обврзници	18.530.915,50	-	-
Вкупно	18.530.915,50	-	-

31 декември 2009	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Должнички инструменти - Државни обврзници	16.436.772,00	-	-
Вкупно	16.436.772,00	-	-

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	-	-	134.790.392,50	134.790.392,50
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	18.530.915,50	18.530.915,50
31 декември 2010	-	-	144.705.874,50	144.705.874,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

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

	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

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. Изложеноста на валутен ризик, во најголема мера произлегува од вложувањата во финансиски инструменти, поточно должнички хартии од вредност, и се манифестира преку влијание на вредноста на хартиите од вредност деноминирани во странска валута кои се чуваат во портфолиото расположиви за продажба. Друштвото го следи и управува со валутниот ризик преку месечна анализа на портфолиото на Друштвото.

На 31 декември 2010 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа државни обврзници вклучени во позицијата - хартии од вредност и обврски спрема вработени во износ од 2.661,72 ЕУР вклучени во позицијата - краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработени и останати краткорочни обврски.

3 Управување со ризици (продолжение)

Б2 Каматен ризик

Ризикот од промена на каматните стапки е застапен кај активата на Друштвото, поточно кај вложувањата во депозити и долгорочни хартии од вредност, наспроти пасивата каде во досегашното работење нема каматоносни обврски, или истите се незначителни.

Друштвото управува со каматниот ризик преку следење на трендовите на каматните стапки, пресметка и следење на просечните каматни стапки, проценка на идните движења на каматните стапки, адекватно структурирање на инвестирањата на слободните парични средства и склучување на договори со фиксни приноси.

Друштвото го следи каматниот ризик кај финансиските инструменти врз основа на месечните информации за структурата на портфолиото од аспект на висината на каматната стапка, видот на каматната стапка (фиксна/варијабилна), видот на издавачот (поврзани/ неповрзани субјекти) како и просечната каматна стапка.

На 31 декември 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 и долгорочни депозити со променлива каматна стапка.

Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити заклучно со 31 декември 2010 е 93,69%.

Б3 Ценовен ризик

Друштвото е изложено на ценовен ризик поради промена на објективната вредност на должничките хартии од вредност – државни обврзници класифицирани во портфолиото расположиви за продажба. Ефектот од промената на објективната вредност директно не влијае на резултатот од тековното работење.

За управување со ризикот од промена на цената на инвестициите во должнички инструменти Друштвото го диверзифицира своето портфолио.

В Ликвидносен ризик

Ликвидносен ризик претставува веројатност од случување на негативни настани кои ќе доведат до неможност Друштвото да ги исполнува достасаните обврски.

Друштвото има воспоставено постапка за управување со ликвидносниот ризик на месечно ниво и известува за месечната и кварталната ликвидносна позиција. Одржувањето на соодветно ниво на ликвидни средства е под влијание и на законските барања, односно барањата на регулаторот за одржување на задолжителни ликвидни средства во износ утврден како % од основачкиот капитал на Друштвото.

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 31 декември 2010.

3 Управување со ризици (продолжение)

Г Оперативен ризик

Оперативниот ризик е специфичен вид на ризик кој што настанува заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи, луѓе или заради надворешни настани. Дефиницијата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратешкиот ризик и ризикот од губење на угледот (репутација).

Управувањето со оперативниот ризик е регулирано со Политиката за управување со ризици која пропишува методологија за идентификација, оценка, следење и совладување на оперативните ризици како и евиденција и известување за штетни настани од кои произлегуваат оперативни ризици во работењето на Друштвото.

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 презентираните 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 годината што завршува на 31 декември 2010**

(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 декември 2010	Доброволен фонд 31 декември 2010
Приходи од надоместок од придонеси	80.206.245,00	1.176.714,00
Приходи од надоместок за премин	-	-
Приходи од надоместок за управување	28.893.816,50	297.797,00
	109.100.061,50	1.474.511,00

	Задолжителен фонд 31 декември 2009	Доброволен фонд 31 декември 2009
Приходи од надоместок од придонеси	90.384.852,00	251.138,50
Приходи од надоместок за премин	3.685,50	-
Приходи од надоместок за управување	18.126.661,50	7.356,50
	108.515.199,00	258.495,00

6 Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд

	Задолжителен фонд 31 декември 2010	Доброволен фонд 31 декември 2010
Расходи за МАПАС	11.674.447,50	218.637,50
Расходи за чуварот на имот	4.069.211,50	42.208,50
Расходи за фондот на ПИОМ	2.984.808,50	-
Трошоци за трансакции	660.447,00	41.228,50
Трошоци за маркетинг	3.217.886,00	1.591.008,00
Трошоци за агенти	6.499.724,00	328.154,50
Останати трошоци за управување со фондот	84.977,50	-
	29.191.502,00	2.221.237,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**6 Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд (продолжение)**

	Задолжителен фонд 31 декември 2009	Доброволен фонд 31 декември 2009
Расходи за МАПАС	13.595.964,00	50.007,50
Расходи за чуварот на имот	5.132.265,00	1.114,50
Расходи за фондот на ПИОМ	6.817.062,50	-
Трошоци за трансакции	864.644,50	1.250,00
Трошоци за маркетинг	5.281.557,50	2.060.506,00
Трошоци за агенти	6.387.588,00	926.282,50
Останати трошоци за управување со фондот	135.894,00	15.000,00
	38.214.975,50	3.054.160,50

7 Материјални трошоци

	31 декември 2009	31 декември 2010
Потрошени сировини и материјали	492.534,50	626.144,50
Потрошена енергија	928.755,50	1.139.698,00
Отпис на ситен инвентар	9.117,00	131.576,50
Транспортни трошоци	2.810.859,00	3.275.943,00
Услуги за одржување и заштита	2.389.862,50	2.727.207,50
Наемнини – лизинг	10.556.511,50	10.801.895,50
Останати услуги	191.033,00	230.595,50
	17.378.673,00	18.933.060,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

8 Нематеријални трошоци од работењето

	31 декември 2009	31 декември 2010
Дневници за службен пат во земјата	115.447,00	137.662,50
Дневници за службен пат во странство	156.230,00	132.281,00
Патни трошоци за службен пат во земјата	56.489,00	85.684,50
Патни трошоци за службен пат во странство	1.065.977,50	1.161.635,50
Надомест за користење на сопствено возило за службени цели	19.536,00	15.850,00
Трошоци за репрезентација	226.334,00	264.912,00
Трошоци за спонзорство, донации и помош	-	21.390,50
Доброволно пензиско осигурување	739.435,50	1.057.111,50
Провизии за банкарски услуги	326.341,50	245.581,00
Правни, адвокатски и нотарски услуги	280.950,00	249.150,00
Трошоци за услуги по договор за дело	332.849,50	278.150,50
Трошоци за стручно образование	133.593,00	509.972,00
Регрес за годишен одмор	436.200,00	580.000,00
Новогодишен надоместок	288.886,00	644.444,00
Трошоци за ревизија	779.602,00	786.954,00
Други лични примања – менаџерски договори	1.517.094,00	1.283.859,00
Премии за осигурување	392.724,00	351.064,50
Консултантски услуги	46.930,00	-
Надоместоци на членови на УО и НО	518.642,50	96.715,00
Даноци кои не зависат од резултатот	361.484,50	132.485,00
Други неспоменати нематеријални трошоци	355.060,50	280.207,00
	8.149.806,50	8.315.109,50

9 Плати

	31 декември 2009	31 декември 2010
Нето плати	17.662.230,00	22.431.132,00
Персонален данок	1.715.219,00	2.223.058,00
Придонеси од плати	6.819.943,50	7.373.544,00
	26.197.392,50	32.027.734,00

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

	31 декември 2009	31 декември 2010
Приходи од камати	8.459.280,00	9.858.461,50
Приходи од курсни разлики	705,50	941,50
	8.459.985,50	9.859.403,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

(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**

	31 декември 2009	31 декември 2010
Приходи од камати	1.898.200,00	2.508.970,50
Приходи од курсни разлики	40.153,00	187.380,00
	1.938.353,00	2.696.350,50

12 Нематеријални средства

	31 декември 2009	31 декември 2010
Набавна вредност	12.090.144,00	12.425.615,50
Исправка на вредност	(5.267.453,50)	(7.437.575,50)
Сегашна вредност	6.822.690,50	4.988.040,00

13 Материјални средства

	31 декември 2009	31 декември 2010
Набавна вредност	10.854.238,50	11.768.181,50
Исправка на вредност	(6.762.670,50)	(8.478.447,50)
Сегашна вредност	4.091.568,00	3.289.734,00

14 Долгорочни финансиски вложувања

	31 декември 2009	31 декември 2010
Долгорочни депозити	100.500.000,00	134.000.000,00
	100.500.000,00	134.000.000,00

Долгорочните депозити се пласирани во НЛБ Тутунска Банка А.Д. со оригинален рок на доспевање од 6 години, 3 години и 2 години, во Уни Банка АД, ПроКредит банка АД и Алфа Банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години.

15 Хартии од вредност

	31 декември 2009	31 декември 2010
Расположиви за продажба:		
Обврзници за денационализација РМ 04	13.226.507,00	13.980.304,00
Обврзници за денационализација РМ 02	1.573.001,00	1.194.066,00
Обврзница старо девизно штедење	1.637.264,00	855.831,50
Обврзница за денационализација РМ 09	-	2.500.714,00
	16.436.772,00	18.530.915,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**16 Краткорочни финансиски вложувања**

	31 декември 2009	31 декември 2010
Депозит преку ноќ	1.427.076,00	790.392,50
Краткорочни депозити	6.000.000,00	-
Доспеана главница на обврзници	-	-
	7.427.076,00	790.392,50

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

	31 декември 2009	31 декември 2010
Однапред платени трошоци	224.772,00	155.551,00
Однапред пресметани приходи	6.058.562,50	8.135.987,50
	6.283.334,50	8.291.538,50

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

18 Запишан основен капитал кој е уплатен

	31 декември 2009	31 декември 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 декември 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.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**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 до нејзината ликвидација, 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

Побарувања и обврски	31 декември 2009	31 декември 2010
Парични средства и парични еквиваленти	4.467.359,50	870.825,00
Краткорочни депозити	3.000.000,00	-
Долгорочни депозити	91.000.000,00	120.000.000,00
Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити	3.665.840,00	4.478.773,00
Обврски спрема добавувачи (наем на деловен простор, режиски трошоци, одржување на објект под наем и сл)	235.268,50	43.545,50

Обврските спрема НЛБ Тутунска банка на 31 декември 2010 произлегуваат од фактура бр. 002104/10 наведена во табелата подолу.

Трошоци и приходи	31 декември 2009	31 декември 2010
Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози)	326.341,50	245.270,00
Наем на деловни простории	86.900,00	522.879,50
Префактурирање на режиски трошоци	199.865,50	13.148,50
Негативни курсни разлики	53.064,00	23.063,00
Позитивни курсни разлики	705,50	941,50
Трошоци за камати	-	-
Приходи од камати	8.459.280,00	9.858.461,50

Други основи	31 декември 2009	31 декември 2010
Пренос на средства за порамнување на трансакција – купување на обврзници	-	2.306.125,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010**

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Долгорочен депозит	ДП2010/497	07.05.2010	5.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/591	01.06.2010	3.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/598	03.06.2010	4.500.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/692	01.07.2010	3.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/763	20.07.2010	1.500.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/933	31.08.2010	2.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/1101	28.09.2010	4.500.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/1173	08.10.2010	2.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/1235	20.10.2010	2.500.000,00
Долгорочен депозит	ДП2010/1436	18.11.2010	4.000.000,00
Трошоци за наем на деловен простор	000152/10	31.01.2010	43.577,50
Трошоци за наем на деловен простор	000228/10	24.02.2010	43.577,50
Трошоци за наем на деловен простор	000547/10	31.03.2010	43.556,00
Трошоци за наем на деловен простор	000819/10	27.05.2010	43.539,50
Трошоци за наем на деловен простор	000820/10	27.05.2010	43.539,50
Трошоци за наем на деловен простор	001011/10	30.06.2010	43.574,50
Трошоци за наем на деловен простор	001204/10	30.07.2010	43.547,50
Трошоци за наем на деловен простор	001377/10	31.08.2010	43.599,00
Трошоци за наем на деловен простор	001543/10	30.09.2010	43.638,00
Трошоци за наем на деловен простор	001538/10	30.09.2010	14.546,50
Трошоци за наем на деловен простор	001539/10	30.09.2010	29.092,50
Трошоци за наем на деловен простор	001918/10	29.11.2010	43.545,50
Трошоци за наем на деловен простор	002104/10	27.12.2010	43.545,50
Префактурирање на режиски трошоци	000145/10	31.01.2010	3.655,00
Префактурирање на режиски трошоци	000345/10	28.02.2010	3.999,50
Префактурирање на режиски трошоци	000546/10	31.03.2010	3.780,50
Префактурирање на режиски трошоци	000810/10	19.05.2010	122,50
Префактурирање на режиски трошоци	001364/10	30.08.2010	122,50
Префактурирање на режиски трошоци	001363/10	30.08.2010	122,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010**

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на режиски трошоци	001365/10	30.08.2010	122,50
Префактурирање на режиски трошоци	001355/10	15.08.2010	122,50
Префактурирање на режиски трошоци	001082/10	30.06.2010	856,00
Префактурирање на режиски трошоци	001540/10	30.09.2010	122,50
Префактурирање на режиски трошоци	001725/10	28.10.2010	122,50
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	993	23.08.2010	2.153.923,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	1004	26.08.2010	23.002,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	1260	30.09.2010	129.200,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Лизинг дооел Скопје**

	31 декември 2009	31 декември 2010
Обврски спрема добавувачи	-	1.916,00
	31 декември 2009	31 декември 2010
Трошоци за наемнини	10.158.543,00	10.201.623,50
Префактурирање на режиски трошоци		734.019,50

Обврските спрема НЛБ Лизинг произлегуваат од фактурите со број 07516-108/2010 и 07516-109/2010 наведени во табелата подолу.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Лизинг дооел Скопје – трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010**

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Трошоци за наемнини	07516-41/2010	13.01.2010	809.686,00
Трошоци за наемнини	07516-46/2010	09.02.2010	779.892,00
Трошоци за наемнини	07516-50/2010	09.03.2010	800.897,00
Трошоци за наемнини	07516-54/2010	06.04.2010	810.218,00
Трошоци за наемнини	07516-63/2010	06.05.2010	810.870,00
Трошоци за наемнини	07516-69/2010	07.06.2010	1.088.904,00
Трошоци за наемнини	07516-74/2010	06.07.2010	830.407,00
Трошоци за наемнини	07516-80/2010	05.08.2010	860.362,00
Трошоци за наемнини	07516-81/2010	06.09.2010	840.390,50
Трошоци за наемнини	07516-90/2010	06.10.2010	832.626,00
Трошоци за наемнини	07516-98/2010	08.11.2010	875.342,00
Трошоци за наемнини	07516-103/2010	06.12.2010	862.029,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-38/09	07.12.2009	76.802,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-40/09	12.01.2010	10.905,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-42/09	15.01.2010	28.431,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-43/09	15.01.2010	7.177,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-44/2010	08.02.2010	7.200,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-45/2010	08.02.2010	85,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-47/2010	15.02.2010	29.336,50
Префактурирање на режиски трошоци	07516-68/2010	04.03.2010	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-49/2010	09.03.2010	3.331,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-51/09	18.03.2010	28.943,00
Префактурирање на режиски трошоци	1803-2/2010	18.03.2010	1.024,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-52/2010	29.03.2010	14.633,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-53/2010	31.03.2010	55.683,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-55/2010	09.04.2010	7.231,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-57/2010	15.04.2010	978,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-56/2010	15.04.2010	30.378,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Лизинг дооел Скопје– трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010**

Префактурирање на режиски трошоци	07516-59/2010	26.04.2010	370,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-58/2010	26.04.2010	1.046,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-60/2010	26.04.2010	4.947,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-61/2010	05.05.2010	1.807,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-62/2010	05.05.2010	7.223,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-64/2010	06.05.2010	10.740,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-66/2010	18.05.2010	633,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-65/2010	18.05.2010	462,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-67/2010	26.05.2010	30.698,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-68/2010	31.05.2010	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-70/2010	11.06.2010	212,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-71/2010	22.06.2010	40.423,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-73/2010	28.06.2010	1.580,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-72/2010	28.06.2010	2.412,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-75/2010	07.07.2010	885,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-76/2010	16.07.2010	448,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-77/2010	20.07.2010	48.537,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-79/2010	04.08.2010	212,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-78/2010	03.08.2010	719,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-81/2010	16.08.2010	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-82/2010	18.08.2010	7.221,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-83/2010	20.08.2010	46.512,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-85/2010	10.09.2010	7.225,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-86/2010	10.09.2010	212,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Лизинг довел Скопје– трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010**

Префактурирање на режиски трошоци	07516-84/2010	02.09.2010	142,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-88/2010	20.09.2010	1.450,50
Префактурирање на режиски трошоци	07516-87/2010	20.09.2010	47.518,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-89/2010	22.09.2010	391,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-91/2010	19.10.2010	212,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-92/2010	19.10.2010.	41.494,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-93/2010	27.10.2010	7.231,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-94/2010	27.10.2010	97,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-95/2010	27.10.2010	127,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-97/2010	08.11.2010	4.408,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-96/2010	08.11.2010	7,225.00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-99/2010	18.11.2010	50,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-100/2010	18.11.2010	31.134,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-102/2010	06.12.2010	1.653,00
Префактурирање на режиски трошоци	1803/101/2010	03.12.2010	213,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-104/2010	17.12.2010	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-105/2010	17.12.2010	2.306,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-106/2010	20.12.2010	9.895,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-107/2010	24.12.2010	31.031,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-108/2010	30.12.2010	747,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-109/2010	30.12.2010	1.169,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Тутунска брокер АД Скопје**

	31 декември 2009	31 декември 2010
Обврски спрема добавувачи	-	-
	31 декември 2009	31 декември 2010
Трошоци за набљудувачка станица	18.000,00	5.000,00

НЛБ Тутунска брокер АД Скопје– трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Трошоци за набљудувачка станица	04/10	20.01.2010	1.500,00
Трошоци за набљудувачка станица	06/10	19.02.2010	1.500,00
Трошоци за набљудувачка станица	09/10	18.03.2010	1.500,00
Трошоци за набљудувачка станица	11/10	22.04.2010	500,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010**

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

Белешки кон финансиските извештаи**Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана**

	31 декември 2009	31 декември 2010
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
	31 декември 2009	31 декември 2010
Префактурирање на трошоци за член на НО	101.220,00	31.741,00
Набавка на нематеријални средства	427.006,50	-

Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана – трансакции во период 01.01.2010-31.12.2010

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на трошоци за член на НО	474-МП	27.05.2010	31.741,00 МКД

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

	31 декември 2009	31 декември 2010
Надомести за членови на УО и НО (надворешни лица)	518.642,50	96.715,00