

Финансиски извештаи

за работењето на Акционерско друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови НЛБ Нов пензиски фонд – Скопје за првите девет месеци од 2011 година

Образец бр.1 – Биланс на состојба

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2010 во МКД	30.09.2011 во МКД
1		2			
		СРЕДСТВА			
1	0	А.Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2	Б.	Долгорочни средства (ред бр. 3+10+18)		142.277.774,00	157.417.506,00
3	01	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	12	4.988.040,00	3.650.335,00
4		1.Основачки издатоци		0,00	0,00
5		2.Гудвил (Goodwil)		0,00	0,00
6		3.Патенти, лиценци и концесии		585.972,50	478.899,50
7		4.Заштитни знаци и слични права		4.402.067,50	3.171.435,50
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)	13	3.289.734,00	3.267.171,00
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. Апат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		3.289.734,00	3.267.171,00
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)	14	134.000.000,00	150.500.000,00
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		134.000.000,00	150.500.000,00
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+31+40+45+48+55+60+64+69+70+71)		28.381.812,00	42.159.521,50
27	10	Пари и други готовински средства (28+29+30+31+32+33)		90.404,50	116.840,00
28		1.Жиро сметки		0,00	0,00
29		2.Благајна		9.972,00	1.929,50
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		80.432,50	114.910,50
34	11	Хартии од вредност (35+36+37+38+39)	15	18.530.915,50	17.635.465,50
35		1.Чекови		0,00	0,00
36		2.Меници		0,00	0,00
37		3.Обврзници		18.530.915,50	17.635.465,50
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)		651.815,00	7.455,50
41		1.Побарувања од купувачи		18.095,00	0,00
42		2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси		633.720,00	7.455,50
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)	16	790.392,50	13.624.534,50
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		790.392,50	13.182.172,00
53		5.Откупени сопствени акции		0,00	0,00
54		6.Останати краткорочни вложувања		0,00	442.362,50
55	16	Побарувања од државата и други институции (56+57+58+59)		0,00	322.849,50
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			
58		3.Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од добивката		0,00	322.849,50
59		4.Побарувања од државата и други институции по основ на останати непомнати давачки		0,00	0,00
60	17	Побарувања од вработените и останати побарувања (61+62+63)		1.000,00	74.991,00
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	43.101,00
63		3.Останати побарувања од вработените и останати непомнати побарувања		1.000,00	31.890,00
64	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (65+66+67+68)	17	8.291.538,50	10.377.385,50
65		1.Однапред платени трошоци		155.551,00	378.665,00
66		2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		0,00	0,00
67		3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани		8.135.987,50	9.998.720,50
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	0,00
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)		170.659.586,00	199.577.027,50
		Д.Вонбилансна евиденција			

ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ					
73		А. Главнина и резерви (74+75+78+79+80+85+88)		161.499.566,00	190.705.116,00
74	90	Запишана а неуплатена основна главнина (обелоденување)			
75	91	Запишана основна главнина која е уплатена (76+77)	18	122.614.445,50	130.001.478,00
76		1. Основна главнина - обични акции		122.614.445,50	130.001.478,00
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		590.379,50	744.864,50
80	94	Резерви (81+82+83+84)		3.232.530,00	7.496.967,00
81		1. Законски резерви		3.232.530,00	7.496.967,00
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)		35.062.211,00	52.461.806,50
86		1. Акумулирана добивка		6.632.633,00	30.797.774,00
87		2. Добивка за финансиската година		28.429.578,00	21.664.032,50
88	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (89+90)		0,00	0,00
89		1. Пренесена загуба			
90		2. Загуба за финансиската година			
91		Б. Долгорочни обврски (ред бр. 92)		1.280.104,00	1.280.104,00
92	28	Долгорочни обврски и долгорочни резервирања за ризици и трошоци (93+94+95+96+97+98+99+100)		1.280.104,00	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		1.280.104,00	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)		7.879.916,00	7.591.807,50
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)		796.923,50	763.382,00
106		1. Обврски кон добавувачите во земјата		796.923,50	702.920,00
107		2. Обврски кон добавувачите во странство		0,00	60.462,00
108		3. Обврски кон МАПАС		0,00	0,00
109		4. Обврски кон Фондот на ПИОМ		0,00	0,00
110		5. Обврски кон чувар на имот		0,00	0,00
111	24	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти и по основ на учество во резултатот (112+113)		45.461,50	826,00
112		1. Обврски спрема поврзани субјекти		45.461,50	826,00
113		2. Останати краткорочни обврски по основ на учество во вложувањата и учество во резултатот		0,00	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)		231.399,50	473.673,50
118		1. Обврски за данок на додадена вредност		0,00	3.023,00
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		105.903,00	360.000,00
121		4. Обврски кон државата и други институции по основ на останати неспомнати давачки		125.496,50	110.650,50
122	27	Краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработените и останати краткорочни обврски (123+124+125)		976.876,00	829.312,00
123		1. Обврски за плата и надоместоци и придонеси од плата		976.876,00	774.980,00
124		2. Нераспределена добивка од финансиската година		0,00	0,00
125		3. Останати обврски		0,00	54.332,00
126	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (127+128)		5.829.255,50	5.524.614,00
127		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		5.829.255,50	5.524.614,00
128		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		0,00	0,00
129		Г. Вкупно обврски (91+101)		9.160.020,00	8.871.911,50
130		Д. Вкупно главнина и обврски (73+129)		170.659.586,00	199.577.027,50
131		Г. Вонбилансна евиденција			

Образец бр.2 - Биланс на успех

БИЛАНС НА УСПЕХ					
за периодот од 01.01.2011 до 30.09.2011 година					
р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	30.09.2010 во МКД	30.09.2011 во МКД
1		2			
1	75	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	5	80.218.444,00	83.136.871,50
2		Приходи од надоместок од придонеси		59.352.789,50	54.025.660,00
3		Приходи од надоместок за премин		0,00	923,00
4		Приходи од надоместок за управување		20.865.654,50	29.110.288,50
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	6	20.978.744,50	24.327.717,00
6		1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		8.675.301,50	9.638.023,00
7		2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		2.930.282,50	3.946.757,50
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		2.198.014,00	1.177.667,00
9		4. Трошоци за трансакции		493.023,00	832.407,00
10		5. Трошоци за маркетинг		3.302.100,00	3.503.444,50
11		6. Трошоци за агенти		3.297.062,50	5.152.615,00
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		82.961,00	76.803,00
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		59.239.699,50	58.809.154,50
14	77	Останати приходи на друштвото		518.848,00	280.623,00
15	40-47	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		47.334.694,00	47.819.066,00
16		1. Материјални трошоци	7	13.828.923,50	13.311.363,50
17		2. Резервирања за трошоци и ризици		1.048.640,50	0,00
18		3. Амортизација и вредносно усогласување на долг. и кратк. средства		2.942.336,00	2.559.758,00
19		4. Нематеријални трошоци од работењето	8	6.352.723,00	6.589.124,50
20		5. Плати и надоместоци	9	23.162.071,00	25.358.820,00
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)		9.189.429,50	10.810.522,50
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	10	7.126.586,00	8.607.487,50
28		6. Приходи по основ на камати, курсни разлики и слични приходи од работењето со неповрзани субјекти	11	2.062.843,50	2.203.035,00
29	48	Расходи по основ на камати, курсни разлики и слични расходи (30+31+32+33+34+35+36)		84.850,50	57.201,50
30		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		0,00	42,50
31		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		18.659,50	17.440,00
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	12,50
34		5. Затезни камати		8.064,00	11,50
35		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		58.127,00	39.695,00
36		7. Останати слични расходи од трансакции со неповрзани субјекти		0,00	0,00
37		Вкупно приходи (1+14+22)		89.926.721,50	94.228.017,00
38		Вкупно расходи (5+15+29)		68.398.289,00	72.203.984,50
39		Добивка (Загуба) пред оданочување (37-38)		21.528.432,50	22.024.032,50
40		Данок на добивка		290.000,00	360.000,00
41		Добивка по оданочување (39-40)		21.238.432,50	21.664.032,50
42		Малцинско учество		0,00	0,00
43		Нето добивка од редовни активности на Друштвото (41-42)		21.238.432,50	21.664.032,50
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)		21.238.432,50	21.664.032,50

Образец бр.3 – Извештај за паричните текови

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ		
за периодот од 01.01.2011 до 30.09.2011 година		
р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	593.037.667,00
02	Парични одливи од деловни активности	571.605.639,00
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	21.432.028,00
04	Парични приливи од инвестициски активности	4.236.959,50
05	Парични одливи од инвестициски активности	-32.137.805,00
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-27.900.845,50
07	Парични приливи од финансиски активности	7.387.032,50
08	Парични одливи од финансиски активности	0,00
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	7.387.032,50
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	918.215,00
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	880.797,00
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	1.799.012,00

Образец бр.4 – Извештај за промени во главнината

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА							
за периодот од 01.01.2011 до 30.09.2011 година							
	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
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
Уплатен акционерски капитал	7.387.032,50						7.387.032,50
Добивка за тековната година	-	-	-	21.664.032,50	-	-	21.664.032,50
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба	-	154.485,00	-	-	-	-	154.485,00
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	0,00
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-24.165.141,00	24.165.141,00	-	0,00
Пренос во законски резерви	-	-	4.264.437,00	-4.264.437,00	-	-	0,00
Состојба на 30 септември 2011	130.001.478,00	744.864,50	7.496.967,00	21.664.032,50	30.797.774,00	0,00	190.705.116,00

НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје
Белешки кон Финансиските извештаи
за првите девет месеци од 2011 година

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година

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

1 Општи информации

НЛБ Нов пензиски фонд АД 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 30 септември 2011 година Друштвото има 29 вработени (31 декември 2010: 29 вработени).

Надзорен одбор

Аљоша Уршич – Претседател на Надзорен одбор

Јорданка Грујоска – Член на Надзорен одбор

Мојца Осолник Видемшек - Член на Надзорен одбор

Или Марку – независен член на Надзорен одбор

Управен одбор

Давор Вукадиновиќ – Претседател на Управен одбор

Максимилјан Жвеглич – Заменик претседател на Управен одбор

Мира Шекутковска – Член на Управен одбор

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

Финансиските извештаи на Друштвото се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (објавен во Службен весник на РМ бр. 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10 и 24/11), Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи на пензиското друштво донесен од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС (објавен во Службен весник на РМ бр. 11/2010), Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 159/2009 и 164/2010) и Правилникот за дополнување на Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 107/2011).

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 30 септември 2011 и 31 декември 2010 година беа како што следи

Девизен курс:	30 Септември 2011 МКД	31 Декември 2010 МКД
ЕУР	61.50	61.50

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.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година

(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*, изнесува 4,5% (2010:5,5%).

Надоместокот од придонеси, уплатени на индивидуална сметка во *доброволниот пензиски фонд*, изнесува 5,25% за првите два месеци од 2011 и 3,8% почнувајќи од 01 март 2011 (2010: 5,25%). Надоместокот од придонеси кај професионалните шеми се уредува со Договор помеѓу Друштвото и осигурителот и Договор за организирање и финансирање на 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*, на месечно ниво изнесува 0,05% (2010: 0,05%) од вредноста на нето средствата на задолжителниот фонд, додека надоместокот за управување со *доброволен пензиски фонд*, на месечно ниво изнесува 0,15% од вредноста на нето средствата на доброволниот фонд за првите два месеци од 2011 и 0,10% почнувајќи од 01 март 2011 (2010: 0,15%).

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.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година

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

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 МАПАС во висина од 0,8% од вкупните придонеси уплатени во *задолжителниот*, односно *доброволниот пензиски фонд*, управувани од страна на Друштвото. (2010:0,8%).

Расходи за чувар на имот

Чувар на средствата на *задолжителниот пензиски фонд* управуван од страна на Друштвото е Комерцијална Банка АД Скопје (2010: Комерцијална Банка АД Скопје). 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, односно 0,079% за вредност на имотот над 100.000.000,00 ЕУР.

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, односно 0,20% за вредност на имотот над 50.000.000,00 ЕУР.

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 изнесува 0,1% од уплатените придонеси во задолжителниот фонд (2010: 0,2%).

Трошоци за трансакции

Трошоците за трансакции се трошоци кои согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, во име на задолжителниот односно доброволниот пензиски фонд, а за сметка на пензиското друштво ги плаќа пензиското друштво. Трошоците за трансакции, во најголема мера се однесуваат на трошоците за суб чуварот на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд – депозитарна институција која има дозвола издадена од надлежен орган во земја надвор од Република Македонија и е овластена за таква дејност согласно законите на државата каде се чуваат средствата на задолжителниот и доброволниот пензискиот фонд.

Трошоци за маркетинг

Трошоците за маркетинг се трошоци поврзани со активности чија цел е зачленување или премин на членови од еден во друг пензиски фонд, рекламирање на карактеристиките на системот на капитално финансирано пензиско осигурување и особено на пензиското друштво.

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.

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, трошоците за спроведување на постапка за давање согласности од страна на МАПАС и други трошоци поврзани со управување со фондовите.

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.

(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.

Компаниите не мора да плаќаат данок на добивката пред оданочување (заработена почнувајќи од 1 јануари 2009 година) се додека таа добивка не се дистрибуира во форма на дивиденда или во друга форма на распределба на добивка. Дивиденди исплатени на домашни правни лица се ослободени од плаќање на данок на добивка.

Дивидендите дистрибуирани на поединци и странски правни лица не се ослободени од данокот на добивка и се предмет на 10% обврска за корпоративен данок која настанува во моментот на исплата на дивидендата. Со оглед на тоа дека данокот произлегува од акумулираната добивка, таквиот данок се признава во капиталот.

Освен дистрибуцијата на дивиденда, данок се уште се плаќа на износот на непризнаени расходи настанати во текот на фискалната година, намалени за износот на даночните олеснувања (види во следниот пасус).

Данок на непризнаени расходи

Поради промените во македонската даночна регулатива, во примена од 1 јануари 2009, како и дополнителните промени во текот на 2010, на крајот на фискалната година компаниите се должни да плаќаат данок на непризнаени расходи, без оглед на нивните финансиски резултати. Како основа се користат трошоците кои не се во рамките на деловните активности на компанијата т.е. непризнаени расходи (подароци, репрезентација, резервирања и сл.) намалени за даночниот кредит или други даночни олеснувања.

Данокот на непризнаените расходи се прикажува во Билансот на успех за годината.

Во Билансот на успех е прикажан проценет износ на данок на непризнаени расходи за првите девет месеци од 2011, кој базира на месечните аконтативни плаќања.

И Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од 21.200 обични акции и изнесува 130.001.478,00 МКД (31 декември 2010: 122.614.445,50 МКД), односно 2.120.000,00 ЕУР (31 декември 2010: 2.000.000,00 ЕУР). Акционерскиот капитал 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, Алфа Банка АД Скопје и ТТК Банка АД Скопје, краткорочни депозити кои се држат во НЛБ Тутунска Банка АД Скопје и Уни Банка АД Скопје и преку државни обврзници издадени од Република Македонија.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 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 2010	30 септември 2011
Пласмани во банки - депозити	134.790.392,50	163.682.172,00
Хартии од вредност		
- Должнички инструменти	18.530.915,50	17.635.465,50
	153.321.308,00	181.317.637,50

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	148.182.172,00	15.500.000,00	163.682.172,00
Хартии од вредност			
- Должнички инструменти	17.635.465,50	-	17.635.465,50
Вкупно 30 септември 2011	165.817.637,50	15.500.000,00	181.317.637,50
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

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 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 2010		30 септември 2011	
	Хартии од вредност	Депозити во банки	Хартии од вредност	Депозити во банки
Ниту се достасани ниту оштетени	18.530.915,50	134.790.392,50	17.635.465,50	163.682.172,00
Нето	18.530.915,50	134.790.392,50	17.635.465,50	163.682.172,00

A.4. Должнички инструменти

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

30 септември 2011	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	17.635.465,50	17.635.465,50
Вкупно	17.635.465,50	17.635.465,50
31 декември 2010	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	18.530.915,50	18.530.915,50
Вкупно	18.530.915,50	18.530.915,50

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 првите девет месеци од 2011 година**

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

3 Управување со ризици (продолжение)**А 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 и Ниво 2- модел на вреднување кој што базира на пазарни претпоставки.

30 септември 2011	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Должнички инструменти - Државни обврзници	14.633.712,00	3.001.753,50	-
Вкупно	14.633.712,00	3.001.753,50	-

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

А.5. Концентрација на ризикот на финансиските средства со кредитна изложеност*(а) 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	-	-	163.682.172,00	163.682.172,00
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	17.635.465,50	17.635.465,50
30 септември 2011	-	-	181.317.637,50	181.317.637,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

(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	-	-	134.790.392,50	134.790.392,50
Хартии од вредност-должнички инструменти	-	-	18.530.915,50	18.530.915,50
31 декември 2010	-	-	153.321.308,00	153.321.308,00

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 Валутен 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 30 септември 2011 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа државни обврзници вклучени во позицијата - хартии од вредност, обврски спрема вработени во износ од 2.683,7 ЕУР вклучени во позицијата - краткорочни обврски за плати, други обврски спрема вработени и останати краткорочни обврски и обврски спрема добавувачи во странство во износ од 981 ЕУР вклучени во позицијата - обврски кон добавувачи и обврски за аванси, депозити и кауции.

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

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 30 септември 2011 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, краткорочни депозити со фиксна каматна стапка и краткорочни депозити со варијабилна каматна стапка.

Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити заклучно со 30 септември 2011 е 90,53%.

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 досегашното работење Друштвото било во можност да ги подмири сите доспеани обврски. Сите финансиски обврски на Друштвото доспеваат во рок од една година по 30 септември 2011, освен обврските по основ на долгорочни резервирања за бенефити на вработени.

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

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 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 првите девет месеци од 2011 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 30 септември 2011	
		Доброволен фонд 30 септември 2011	
	Приходи од надоместок од придонеси	53.170.827,50	854.832,50
	Приходи од надоместок за премин	923,00	-
	Приходи од надоместок за управување	28.689.577,00	420.711,50
		81.861.327,50	1.275.544,00
		Задолжителен фонд 30 септември 2010	Доброволен фонд 30 септември 2010
	Приходи од надоместок од придонеси	58.572.930,50	779.859,00
	Приходи од надоместок за премин	-	-
	Приходи од надоместок за управување	20.685.138,00	180.516,50
		79.258.068,50	960.375,50
6	Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд		
		Задолжителен фонд 30 септември 2011	Доброволен фонд 30 септември 2011
	Расходи за МАПАС	9.430.371,50	207.651,50
	Расходи за чуварот на имот	3.865.571,00	81.186,50
	Расходи за фондот на ПИОМ	1.177.667,00	-
	Трошоци за трансакции	733.396,50	99.010,50
	Трошоци за маркетинг	2.576.968,00	926.476,50
	Трошоци за агенти	5.024.458,50	128.156,50
	Останати трошоци за управување со фондот	43.873,50	32.929,50
		22.852.306,00	1.475.411,00
		Задолжителен фонд 30 септември 2010	Доброволен фонд 30 септември 2010
	Расходи за МАПАС	8.526.433,50	148.868,00
	Расходи за чуварот на имот	2.904.733,00	25.549,50
	Расходи за фондот на ПИОМ	2.198.014,00	-
	Трошоци за трансакции	473.904,00	19.119,00
	Трошоци за маркетинг	2.331.272,50	970.827,50
	Трошоци за агенти	3.081.237,50	215.825,00
	Останати трошоци за управување со фондот	82.961,00	-
		19.598.555,50	1.380.189,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

Белешки кон финансиските извештаи**7 Материјални трошоци**

	30 септември 2010	30 септември 2011
Потрошени суровини и материјали	406.925,50	427.230,00
Потрошена енергија	855.618,50	906.441,00
Отпис на ситен инвентар	101.080,50	41.710,00
Потрошени резервни делови	-	25.746,00
Транспортни трошоци	2.331.886,50	2.211.742,00
Услуги за одржување и заштита	1.891.285,50	2.076.957,50
Наемнини – лизинг	8.072.319,50	7.218.994,50
Останати услуги	169.807,50	402.542,50
	13.828.923,50	13.311.363,50

8 Нематеријални трошоци од работењето

	30 септември 2010	30 септември 2011
Дневници за службен пат во земјата	87.770,00	131.912,00
Дневници за службен пат во странство	103.138,50	35.151,00
Патни трошоци за службен пат во земјата	86.072,00	77.446,50
Патни трошоци за службен пат во странство	881.583,50	765.702,50
Надомест за користење на сопствено возило за службени цели	15.850,00	26.527,00
Трошоци за репрезентација	193.574,50	224.679,50
Трошоци за донации и помош	21.390,50	-
Доброволно пензиско осигурување	781.906,50	822.921,00
Провизии за банкарски услуги	180.529,00	174.479,00
Правни, адвокатски и нотарски услуги	187.725,00	193.474,00
Трошоци за услуги по договор за дело	1.196.176,50	321.992,00
Трошоци за стручно образование	240.403,00	390.875,50
Регрес за годишен одмор	420.000,50	483.334,00
Трошоци за ревизија	-	1.060.402,00
Други лични примања – менаџерски договори	998.388,00	921.587,00
Премии за осигурување	269.468,00	242.588,50
Надоместоци на членови на УО и НО	82.431,00	74.429,50
Даноци кои не зависат од резултатот	489.276,50	41.763,50
Други неспоменати нематеријални трошоци	117.040,00	599.860,00
	6.352.723,00	6.589.124,50

9 Плати

	30 септември 2010	30 септември 2011
Нето плати	16.078.319,00	17.933.629,50
Персонален данок	1.585.195,00	1.781.759,50
Придонеси од плати	5.498.557,00	5.643.431,00
	23.162.071,00	25.358.820,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

10 Приходи по основ на камати, курсни разлики и останати приходи од работењето со поврзани субјекти	30 септември 2010	30 септември 2011
Приходи од камати	7.125.677,00	8.606.423,50
Приходи од курсни разлики	909,00	1.064,00
	7.126.586,00	8.607.487,50
11 Приходи по основ на камати, курсни разлики и останати приходи од работењето со неповрзани субјекти	30 септември 2010	30 септември 2011
Приходи од камати	1.882.914,00	2.148.191,00
Приходи од курсни разлики	179.929,50	54.844,00
	2.062.843,50	2.203.035,00
12 Нематеријални средства	31 декември 2010	30 септември 2011
Набавна вредност	12.425.615,50	12.637.625,50
Исправка на вредност	(7.437.575,50)	(8.987.290,50)
Сегашна вредност	4.988.040,00	3.650.335,00
13 Материјални средства	31 декември 2010	30 септември 2011
Набавна вредност	11.768.181,50	12.755.661,50
Исправка на вредност	(8.478.447,50)	(9.488.490,50)
Сегашна вредност	3.289.734,00	3.267.171,00
14 Долгорочни финансиски вложувања	31 декември 2010	30 септември 2011
Долгорочни депозити	134.000.000,00	150.500.000,00
	134.000.000,00	150.500.000,00

Долгорочните депозити се пласирани во:

- НЛБ Тутунска Банка АД со оригинален рок на доспевање од 6 години, 3 години и 2 години и каматни стапки кои се движат од 5,50% до 9,5%.
- Уни Банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 7,5% и 6,7%.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

- ПроКредит банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматни стапки од 12,7% и 10%.
- Алфа Банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматни стапки од 7,4% и 8,5%
- ТТК Банка со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 7%.

15 Хартии од вредност	31 декември 2010	30 септември 2011
Расположиви за продажба:		
Обврзници за денационализација РМ 04	13.980.304,00	11.540.085,00
Обврзници за денационализација РМ 02	1.194.066,00	847.870,00
Обврзници за денационализација РМ 09	2.500.714,00	2.245.757,00
Обврзница старо девизно штедење	855.831,50	-
Континуирана До2011/02-0916дк	-	3.001.753,50
	18.530.915,50	17.635.465,50

16 Краткорочни финансиски вложувања	31 декември 2010	30 септември 2011
Депозит преку ноќ	790.392,50	1.682.172,00
Краткорочни депозити	-	11.500.000,00
Доспеана главница на обврзници	-	437.982,50
Доспеана камата на обврзници	-	4.380,00
	790.392,50	13.624.534,50

17 Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)	31 декември 2010	30 септември 2011
Однапред платени трошоци	155.551,00	378.665,00
Однапред пресметани приходи	8.135.987,50	9.998.720,50
	8.291.538,50	10.377.385,50

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 септември 2011 година.

18 Запишан основен капитал кој е уплатен	31 декември 2010	30 септември 2011
Акционерски капитал – обични акции	122.614.445,50	130.001.478,00
	122.614.445,50	130.001.478,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година

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

Акционерскиот капитал на Друштвото на 30 септември 2011 се состои од 21.200 обични акции (31 декември 2010 година: 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 одобрието 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

Поврзани субјекти на Друштвото 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 АД Скопје и НЛБ Лизинг дооел Скопје, како и членовите на клучниот менаџерски персонал. Состојбата на вкупните вложувања и вкупниот обем на остварени трансакции со поврзаните субјекти изнесуваат:

НЛБ Тутунска Банка АД Скопје

Побарувања и обврски	31 декември 2010	30 септември 2011
Парични средства и парични еквиваленти	870.825,00	1.797.082,50
Краткорочни депозити	-	9.500.000,00
Долгорочни депозити	120.000.000,00	124.000.000,00
Побарувања за доспеана камата на депозити	-	-
Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити	4.478.773,00	5.209.716,00
Обврски спрема добавувачи (наем на деловен простор, режиски трошоци, одржување на објект под наем и сл)	43.545,50	-
Трошоци и приходи	30 септември 2010	30 септември 2011
Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози)	180.218,00	174.249,00
Наем на деловни простории	392.149,50	392.012,50
Негативни курсни разлики	18.659,50	17.440,00
Позитивни курсни разлики	909,00	1.064,00
Трошоци за камати	-	42,50
Приходи од камати	7.125.584,50	8.606.423,50

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

Други основи	30 септември 2010	30 септември 2011
Пренос на средства за порамнување на трансакција – купување на обврзници	2.306.125,50	3.001.800,00
Префактурирање на режиски трошоци	12.903,00	68.274,50

Белешки кон финансиските извештаи**НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2011-30.09.2011**

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Долгорочен депозит	ДП2011/70	26.01.2011	2.000.000,00
Долгорочен депозит	ДП2011/374	22.03.2011	2.000.000,00
Краткорочен депозит	ДП2011/668	11.05.2011	2.500.000,00
Краткорочен депозит	ДП2011/703	18.05.2011	4.000.000,00
Краткорочен депозит	ДП2011/821	27.06.2011	3.000.000,00
Трошоци за наем на деловен простор	000086/11	31.01.2011	43.545,50
Трошоци за наем на деловен простор	000299/11	28.02.2011	43.545,50
Трошоци за наем на деловен простор	000452/11	29.03.2011	43.433,50
Трошоци за наем на деловен простор	000608/11	29.04.2011	43.552,50
Трошоци за наем на деловен простор	000815/11	30.05.2011	43.584,00
Трошоци за наем на деловен простор	001062/11	30.06.2011	43.627,00
Трошоци за наем на деловен простор	001320/11	29.07.2011	43.634,00
Трошоци за наем на деловен простор	001582/11	31.08.2011	43.545,50
Префактурирање на режиски трошоци	000089/11	31.01.2011	315,00
Префактурирање на режиски трошоци	000296/11	28.02.2011	315,00
Префактурирање на режиски трошоци	000459/11	31.03.2011	2.453,00
Префактурирање на режиски трошоци	000787/11	20.05.2011	5.037,50
Префактурирање на режиски трошоци	000789/11	20.05.2011	18.618,00
Префактурирање на режиски трошоци	000833/11	31.05.2011	1.536,00
Префактурирање на режиски трошоци	001478/11	16.08.2011	40.000,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	00/027	28.09.2011	3.001.800,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

НЛБ Лизинг доел Скопје

	31 декември 2010	30 септември 2011
Обврски спрема добавувачи	1.916,00	826,00
	30 септември 2010	30 септември 2011
Трошоци за наемнини	7.631.626,50	6.783.300,50
Префактурирање на режиски трошоци	587.810,50	530.607,00

НЛБ Лизинг доел Скопје – трансакции во период 01.01.2011-30.09.2011

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Трошоци за наемнини	07516-110/2011	10.01.2011	856.408,00
Трошоци за наемнини	07516-115/2011	04.02.2011	704.737,00
Трошоци за наемнини	07516-121/2011	04.03.2011	727.650,50
Трошоци за наемнини	07516-127/2011	05.04.2011	718.298,00
Трошоци за наемнини	07516-135/2011	05.05.2011	760.853,00
Трошоци за наемнини	07516-140/2011	06.06.2011	744.486,00
Трошоци за наемнини	07516-145/2011	05.07.2011	740.744,00
Трошоци за наемнини	07516-150/2011	04.08.2011	781.897,00
Трошоци за наемнини	07516-155/2011	06.09.2011	748.227,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-113/2011	24.01.2011	910,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-114/2011	24.01.2011	1.686,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-111/2011	12.01.2011	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-112/2011	24.01.2011	32.989,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-117/2011	10.02.2011	1.155,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-116/2011	08.02.2011	420,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-116/2011	04.02.2011	20.466,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-118/2011	17.02.2011	31.622,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-119/2011	25.02.2011	7.216,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

Префактурирање на режиски трошоци	07516-120/2011	04.03.2011	377,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-122/2011	04.03.2011	2.777,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-124/2011	15.03.2011	1.410,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-123/2011	15.03.2011	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-125/2011	18.03.2011	30.800,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-126/2011	29.03.2011	427,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-129/2011	11.04.2011	1.574,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-128/2011	08.04.2011	7.217,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-131/2011	24.04.2011	2.482,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-130/2011	20.04.2011	34.183,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-132/2011	20.04.2011	55.683,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-133/2011	29.04.2011	1.471,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-134/2011	29.04.2011	1.956,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-137/2011	12.05.2011	3.470,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-136/2011	12.05.2011	977,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-138/2011	12.05.2011	7.217,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-139/2011	20.05.2011	32.319,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-142/2011	06.06.2011	990,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-141/2011	06.06.2011	7.229,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-143/2011	14.06.2011	360,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-144/2011	20.06.2011	41.303,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-146/2011	20.07.2011	853,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-148/2011	20.07.2011	327,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-147/2011	20.07.2011	7.230,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-149/2011	20.07.2011	48.020,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-152/2011	22.08.2011	50.703,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-151/2011	22.08.2011	7.228,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-153/2011	22.08.2011	1.496,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2011 година**

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

Префактурирање на режиски трошоци	07516-154/2011	31.08.2011	1.451,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-157/2011	12.09.2011	2.285,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-159/2011	12.09.2011	7.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-156/2011	06.09.2011	6.141,50
Префактурирање на режиски трошоци	07516-158/2011	12.09.2011	926,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-161/2011	22.09.2011	50.568,00
Префактурирање на режиски трошоци	07516-160/2011	22.09.2011	218,50
Префактурирање на режиски трошоци	07516-162/2011	30.09.2011	826,00

Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана

	31 декември 2010	30 септември 2011
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
	30 септември 2010	30 септември 2011
Префактурирање на трошоци за член на НО	31.741,00	-
Набавка на нематеријални средства	-	-

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

	30 септември 2010	30 септември 2011
Надомести за членови на Надзорен одбор (надворешни лица)	82.431,00	74.429,50

20 Обврски по основ на оперативен лизинг

Обврските по основ на оперативен лизинг произлегуваат од договорите за оперативен лизинг со поврзаните страни НЛБ Тутунска Банка АД Скопје и НЛБ Лизинг дооел Скопје.

	31 декември 2010	30 септември 2011
До една година	9.402.888,00	9.402.888,00
Од една година до пет години	37.001.482,00	36.609.350,00
Над пет години	26.640.000,00	19.980.000,00
Вкупно	73.044.370,00	65.992.238,00