

**Финансиски извештаи**

за работењето на Акционерско друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје за првите девет месеци од 2013 година

Образец бр.1

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**

на ден 30.09.2013 год

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	31.12.2012 во МКД	30.09.2013 во МКД
1	2	3	4	5	
		<b>СРЕДСТВА</b>			
1		А.Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2		<b>Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)</b>		<b>202.247.520,00</b>	<b>232.160.602,00</b>
3	00	<b>Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)</b>	11	<b>2.881.503,00</b>	<b>2.571.097,00</b>
4		1.Основачки издатоци		0,00	0,00
5		2.Гудвил (Goodwil)		0,00	0,00
6		3.Патенти, лиценци и концесии		300.858,00	194.208,00
7		4.Заштитни знаци и слични права		2.580.645,00	2.376.889,00
8		5.Аванси за нематеријални средства		0,00	0,00
9		6.Останати нематеријални средства		0,00	0,00
10	01	<b>Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)</b>	12	<b>2.508.246,50</b>	<b>2.583.989,00</b>
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		2.508.246,50	2.574.644,00
15		5.Аванси за материјални средства		0,00	0,00
16		6.Материјални средства во подготовка		0,00	9.345,00
17		7.Останати материјални средства		0,00	0,00
18	02	<b>Вложувања во недвижности</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
19	03	<b>Долгорочни финансиски вложувања (20+21+22+23+24+25+26)</b>		<b>196.857.770,50</b>	<b>227.005.516,00</b>
20		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		0,00	0,00
21		2.Заеми на поврзани субјекти		0,00	0,00
22		3. Финансиски средства кои се чуваат до доспевање		0,00	0,00
23		4. Финансиски средства расположиви за продажба	13	42.157.770,50	59.305.516,00
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		0,00	0,00
25		6. Дадени кредити, депозити и кауции	14	154.700.000,00	167.700.000,00
26		7. Останати долгорочни вложувања		0,00	0,00
27	04	<b>Долгорочни побарувања</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
28	05	<b>Одложени даночни средства</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
29		<b>В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)</b>		<b>42.561.472,00</b>	<b>58.024.460,00</b>
30	10	<b>Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)</b>		<b>338.527,50</b>	<b>17.817.925,00</b>
31		1.Жиро сметки		0,00	0,00

32		2.Благајна		15.098,00	7.947,00
33		3.Девизни сметки		0,00	0,00
34		4.Девизни акредитиви		0,00	0,00
35		5.Девизна багајна		0,00	0,00
36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	<b>15</b>	227.257,00	17.698.155,00
37		7.Останати парични средства		96.172,50	111.823,00
<b>38</b>	<b>11</b>	<b>Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
39		1. Побарувања од поврзани субјекти по основ на продажба на производи и услуги		0,00	0,00
40		2. Побарувања по камати од поврзани субјекти		0,00	0,00
41		3. Останати побарувања од поврзани субјекти		0,00	0,00
<b>42</b>	<b>12</b>	<b>Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)</b>		<b>3.851.656,00</b>	<b>365.689,00</b>
43		1.Побарувања од купувачи		0,00	0,00
44		2.Побарување за надоместок од уплатени придонеси		3.851.656,00	195.301,00
45		3.Побарување за надоместок за управување со средства		0,00	0,00
46		4.Побарувања за надоместок за премин		0,00	0,00
47		5. Побарувања од камати на депозити и хартии од вредност		0,00	164.988,00
48		6. Останати побарувања		0,00	5.400,00
<b>49</b>	<b>13</b>	<b>Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)</b>		<b>0,00</b>	<b>369.752,00</b>
50		1. Данок на додадена вредност		0,00	0,00
51		2. Побарувања за повеќе платен персонален данок на доход		0,00	0,00
52		3.Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси од плати		0,00	0,00
53		4. Побарувања за повеќе платени даноци од добивката		0,00	369.752,00
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0,00	0,00
<b>55</b>	<b>14</b>	<b>Побарувања од вработените (56+57+58)</b>		<b>45.110,00</b>	<b>63.203,00</b>
56		1.Побарувања од вработените за повеќе исплатени плати и надоместоци на плати и други примања		0,00	0,00
57		2.Побарувања од вработените за аконтации за службени побарувања		0,00	15.373,00
58		3. Останати побарувања од вработените		45.110,00	47.830,00
<b>59</b>	<b>15</b>	<b>Останати побарувања</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>60</b>	<b>16</b>	<b>Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)</b>		<b>27.400.000,00</b>	<b>27.200.000,00</b>
61		1.Вложувања во поврзани субјекти (во акции или удели)		0,00	0,00
62		2. Краткорочни кредити и заеми		0,00	0,00
63		3. Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање		0,00	0,00
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		0,00	0,00
65		5. Краткорочно орочени средства	<b>16</b>	27.400.000,00	27.200.000,00
66		6. Останати краткорочни вложувања		0,00	0,00
<b>67</b>	<b>19</b>	<b>Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)</b>		<b>10.926.178,50</b>	<b>12.207.891,00</b>

68		1.Однапред платени трошоци		311.628,00	460.017,00
69		2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		0,00	0,00
70		3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани	17	10.614.550,50	11.747.874,00
71		4.Останати платени трошоци и пресметани приходи		0,00	0,00
72	32	<b>Залиха на резервни делови</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
73	35	<b>Залиха на ситен инвентар и амбалажа</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
74		<b>Г.Вкупно средства (1+2+29)</b>		<b>244.808.992,00</b>	<b>290.185.062,00</b>
75		<b>Д.Вонбилансна евиденција</b>			
		<b>ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ</b>			
76		<b>А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)</b>		<b>235.058.033,50</b>	<b>276.493.243,00</b>
77	90	<b>Основна главнина- запишан капитал (78+79+80)</b>	18	<b>130.001.478,00</b>	<b>130.001.478,00</b>
78		1. Основна главнина- запишан и уплатен капитал		130.001.478,00	130.001.478,00
79		2. Запишана а неуплатена основна главнина		0,00	0,00
80		3. Сопствени акции и удели		0,00	0,00
81	91	<b>Премии на емитирани акции</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
82	93	<b>Ревалоризициона резерва</b>		<b>276.941,50</b>	<b>387.505,00</b>
83	94	<b>Резерви (84+85+86)</b>		<b>11.885.647,50</b>	<b>13.746.997,00</b>
84		1.Законски резерви		11.885.647,50	13.746.997,00
85		2.Статутарни резерви		0,00	0,00
86		3.Останати резерви		0,00	0,00
87	95	<b>Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)</b>		<b>92.893.966,50</b>	<b>132.357.263,00</b>
88		1.Акумулирана добивка		55.666.962,50	91.032.617,00
89		2.Добивка за финансиската година		37.227.004,00	41.324.646,00
90	96	<b>Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
91		1.Пренесена загуба		0,00	0,00
92		2.Загуба за финансиската година		0,00	0,00
93		<b>Б.Долгорочни обврски (94+97)</b>		<b>1.315.706,50</b>	<b>1.272.079,00</b>
94	27	<b>Долгорочни резервирања (95+96)</b>		<b>1.315.706,50</b>	<b>1.272.079,00</b>
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. обврски кон вработени		1.315.706,50	1.272.079,00
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		0,00	0,00
97	27	<b>Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
98		1.Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		0,00	0,00
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		0,00	0,00
100		3. Долгорочни обврски врз основа на заеми, кредити и кауции		0,00	0,00
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		0,00	0,00
102		5. Долгорочни обврски врз основа на хартии од вредност		0,00	0,00
103		6. Одложени даночни обврски		0,00	0,00
104		<b>В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)</b>		<b>8.435.252,00</b>	<b>12.419.740,00</b>
105	21	<b>Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)</b>		<b>130.185,00</b>	<b>79.827,00</b>

106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата	130.185,00	79.827,00
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство	0,00	0,00
<b>108</b>	<b>22</b>	<b>Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)</b>	<b>867.697,00</b>	<b>606.039,00</b>
109		1.Обврски кон добавувачите во земјата	314.822,50	448.266,00
110		2.Обврски кон добавувачите во странство	400.075,50	0,00
111		3.Обврски кон МАПАС	0,00	0,00
112		4.Обврски кон Фондот на ПИОМ	152.799,00	157.773,00
113		5.Обврски кон чуварот на имот	0,00	0,00
<b>114</b>	<b>23</b>	<b>Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)</b>	<b>501.428,00</b>	<b>1.416.979,00</b>
115		1. Обврски за данок на додадена вредност	72.015,00	0,00
116		2. Обврски за персонален данок на доход	61.477,00	43.469,00
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати	159.925,50	933.510,00
118		4. Обврски за даноци од добивката	207.598,50	440.000,00
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки	412,00	0,00
<b>120</b>	<b>24</b>	<b>Обврски спрема вработените (121+122)</b>	<b>698.066,00</b>	<b>3.503.929,00</b>
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата	<b>688.800,00</b>	<b>3.480.468,00</b>
122		2. Останати обврски спрема вработените	9.266,00	23.461,00
<b>123</b>	<b>25</b>	<b>Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>124</b>	<b>26</b>	<b>Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
125		1. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити од поврзани друштва	0,00	0,00
126		2. Краткорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и од странство	0,00	0,00
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства	0,00	0,00
<b>128</b>	<b>29</b>	<b>Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)</b>	<b>6.237.876,00</b>	<b>6.812.966,00</b>
129		1.Пресметано а одложено плаќање на трошоците	6.237.876,00	6.812.966,00
130		2.Останато одложено плаќање на трошоците и приходите	0,00	0,00
<b>131</b>		<b>Г. Вкупно обврски (93+104)</b>	<b>9.750.958,50</b>	<b>13.691.819,00</b>
<b>132</b>		<b>Д.Вкупно главнина и обврски (76+131)</b>	<b>244.808.992,00</b>	<b>290.185.062,00</b>
<b>131</b>		<b>Ѓ.Вонбилансна евиденција</b>		

## Образец бр.2

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

За периодот од 01.01.2013 до 30.09.2013 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	30.09.2012 во МКД	30.09.2013 во МКД
1	2	3	4		6
<b>1</b>	<b>73</b>	<b>Приходи од управување со фондот (2+3+4)</b>	<b>5</b>	<b>92.867.444,00</b>	<b>102.638.113,00</b>
2		Приходи од надоместок од придонеси		54.332.321,00	55,397,854.00
3		Приходи од надоместок за управување		38.534.200,00	47,240,259.00
4		Приходи од надоместок за премин		923.00	0.00
<b>5</b>	<b>70</b>	<b>Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)</b>	<b>6</b>	<b>27.154.247,50</b>	<b>28.999.766,00</b>
6		1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		10.874.260,50	11.355.667,00
7		2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		5.163.921,50	6.611.822,00
8		3. Расходи за Фондот на ПИОМ (% од уплатени придонеси)		1.336.542,50	855.635,00
9		4. Трошоци за трансакции		788.536,50	725.131,00
10		5. Трошоци за маркетинг		3.482.560,50	5.737.316,00
11		6. Трошоци за агенти		5.439.882,00	3.668.116,00
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		68.544,00	46.079,00
<b>13</b>		<b>Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)</b>		<b>65.713.196,50</b>	<b>73.638.347,00</b>
<b>14</b>	<b>76</b>	<b>Останати приходи на друштвото</b>		<b>537.204,50</b>	<b>1,380,121.00</b>
<b>15</b>	<b>40-46</b>	<b>Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)</b>		<b>51.178.569,50</b>	<b>46.755.871,00</b>
16		1. Трошоци за сировини и други материјали	<b>7</b>	1.415.075,00	1.101.466,00
17		2. Трошоци за услуги	<b>8</b>	12.444.731,50	10.390.318,00
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените	<b>9</b>	33.103.455,00	30.197.427,00
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		1.989.570,00	1.869.277,00
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		0,00	0,00
21		6. Останати трошоци од работењето	<b>10</b>	2.225.738,00	3.197.383,00
<b>22</b>	<b>77</b>	<b>Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)</b>		<b>12.125.660,50</b>	<b>13.700.123,00</b>
23		1. Приходи од вложувања во поврзани субјекти		0,00	0,00
24		2. Приходи од вложувања во неповрзани субјекти		0,00	0,00
25		3. Приходи врз основа на камати од работењето со поврзани субјекти		8.846.482,50	8,626,043.00
26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		249,00	261,00
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		3.213.929,00	4,918,800.00
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		65.000,00	155,019.00
29		7. Нереализирани добивки ( приходи) од финансиски средства		0,00	0,00
30		8. Останати финансиски приходи		0,00	0,00
<b>31</b>	<b>47</b>	<b>Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)</b>		<b>106.794,00</b>	<b>198.074,00</b>
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		112,50	0,00
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		15.055,50	8.157,00
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		0,00	0,00

35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти	7.096,50	14.364,00
36		5. Затезни камати	72,00	41,00
37		6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти	84.457,50	175.512,00
38		7. Нереализирани загуби (расходи) од финансиски средства	0,00	0,00
39		8. Вредносно усогласување на долгорочни финансиски средства и хартии од вредност расположливи за продажба	0,00	0,00
40		9. Останати финансиски расходи	0,00	0,00
<b>41</b>		<b>Вкупно приходи (1+14+22)</b>	<b>105.530.309,00</b>	<b>117.718.357,00</b>
<b>42</b>		<b>Вкупно расходи (5+15+31)</b>	<b>78.439.611,00</b>	<b>75.953.711,00</b>
<b>43</b>		<b>Добивка (Загуба) пред оданочување (41-42)</b>	<b>27.090.698,00</b>	<b>41.764.646,00</b>
<b>44</b>		<b>Данок на добивка</b>	<b>360.000,00</b>	<b>440.000,00</b>
<b>45</b>		<b>Добивка (загуба) по оданочување (43-44)</b>	<b>26.730.698,00</b>	<b>41.324.646,00</b>
<b>46</b>		<b>Малцинско учество</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>47</b>		<b>Нето добивка ( загуба) за пресметковниот период (45-46)</b>	<b>26.730.698,00</b>	<b>41.324.646,00</b>

Образец бр.3

### ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

за периодот од 01.01.2013 до 30.09.2013 година

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични приливи од деловни активности	820.013.674,00
02	Парични одливи од деловни активности	771.375.413,50
<b>03</b>	<b>Нето паричен тек од деловни активности (1-2)</b>	<b>48.638.260,50</b>
04	Парични приливи од инвестициски активности	48.501.257,00
05	Парични одливи од инвестициски активности	79.660.120,00
<b>06</b>	<b>Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)</b>	<b>-31.158.863,00</b>
07	Парични приливи од финансиски активности	0,00
08	Парични одливи од финансиски активности	0,00
<b>09</b>	<b>Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)</b>	<b>0,00</b>
10	Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)	17.479.397,50
<b>11</b>	<b>Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот</b>	<b>338.527,50</b>
<b>12</b>	<b>Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот</b>	<b>17.817.925,00</b>

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА**

за периодот од 01.01.2013 до 30.09.2013 година

	Акционерски капитал	Ревалоризациона резерва	Законска резерва	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокривена загуба	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2012</b>	<b>130.001.478,00</b>	<b>276.941,50</b>	<b>11.885.647,50</b>	<b>37.227.004,00</b>	<b>55.666.962,50</b>	<b>0,00</b>	<b>235.058.033,50</b>
Уплатен акционерски капитал	-	-	-	-	-	-	<b>0,00</b>
Добивка за тековната година	-	-	-	41.324.646,00	-	-	<b>41.324.646,00</b>
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба	-	110.563,50	-	-	-	-	<b>110.563,50</b>
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	<b>0,00</b>
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	35.365.654,50	35.365.654,50	-	<b>0,00</b>
Пренос во законски резерви	-	-	1.861.349,50	-1.861.349,50	-	-	<b>0,00</b>
<b>Состојба на 30 септември 2013</b>	<b>130.001.478,00</b>	<b>387.505,00</b>	<b>13.746.997,00</b>	<b>41.324.646,00</b>	<b>91.032.617,00</b>	<b>0,00</b>	<b>276.493.243,00</b>



**НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје**  
**Белешки кон Финансиските извештаи**  
**за првите девет месеци од 2013 година**

## **НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**

### **Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 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:

Мајка Тереза бр.1  
1000 Скопје  
Република Македонија

Вработени

На 30 септември 2013 година Друштвото има 29 вработени (31 декември 2012: 30 вработени).

#### **Надзорен одбор**

Аљоша Уршич – Претседател на Надзорен одбор

Јорданка Грујоска – Член на Надзорен одбор

Мојца Осолник Видемшек –Член на Надзорен одбор

Ќенан Идризи – независен член на Надзорен одбор

#### **Управен одбор**

Давор Вукадиновиќ – Претседател на Управен одбор

Петер Велкаврх – 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. 28/2004, 84/2005, 25/2007, 87/2008, 42/2010, 48/2010, 24/2011, 166/2012 и 70/2013), 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. 11/2011 и 30/2012), Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 159/2009, 164/2010 и 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.

**A Трансакции со странска валута**

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

Девизните средства со кои што работи Друштвото се претежно евра (ЕУР). Официјалните курсеви важечки на 30 септември 2013 и 31 декември 2012 година беа како што следи:

Девизен курс:	30 Септември 2013 МКД	31 Декември 2012 МКД
ЕУР	61.5004	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 2013 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*, од 01.06.2013 година изнесува 3,75% (до 31.05.2013 4%), (2012: 4%).

Надоместокот од придонеси, уплатени на индивидуална сметка во *доброволниот пензиски фонд*, изнесува 3,8% (2012: 3,8%). 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 од 01.06.2013 година изнесува 0,045% (до 31.05.2013 0,05%), (2012: 0,05%) од вредноста на нето средствата на задолжителниот фонд, додека надоместокот за управување со *доброволен пензиски фонд*, на месечно ниво изнесува 0,10% од вредноста на нето средствата на доброволниот фонд (2012: 0,10%).

#### **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 2013 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. (2012:0,8%).

##### **Расходи за чувар на имот**

Чувар на средствата на *задолжителниот пензиски фонд* управуван од страна на Друштвото е 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**

Почнувајќи од 01.06.2013 година, Друштвото нема обврска 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 до 31.05.2013 изнесуваше 0,1% од уплатените придонеси во задолжителниот фонд (2012: 0,1%).

##### **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.

(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 (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 провизионарање 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. Хартиите од вредност, за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по амортизирана набавна вредност, со користење на методот на ефективна каматна стапка, намалени за обезвреднување, доколку има.

**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. Премијата како дел од амортизационата вредност се признава како компонента на расходите 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, расходивањата 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 %
Останата опрема	10 %

**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, депозити и хартии од вредност 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.

Почнувајќи од 1 јануари 2009 година, компаниите не плаќаат данок на добивката пред оданочување, се додека таа добивка не се дистрибуира во форма на дивиденда.

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 за даночни цели кои ги сочинуваат оданочивите расходи и помалку искажани приходи и расходи и помалку искажани приходи од поврзани лица, настанати во текот на фискалната година, намалени за износот на даночниот кредит (види во следниот пасус).

*Данок на непризнаени расходи*

Согласно македонската даночна регулатива, на крајот на фискалната година компаниите се должни да плаќаат данок на непризнаени расходи, без оглед на нивните финансиски резултати. Како основа за оданочување се користат трошоците кои не се поврзани со вршење на дејност на субјектот, односно не се непосреден услов за извршување на таа дејност и не се последица од вршење на таа дејност (подароци, репрезентација, премии за менаџерско осигурување, исплатени надоместоци на трошоци од работен однос над утврдените износи и сл.). Даночната основа се зголемува за расходи и помалку искажани приходи од поврзани лица, а се намалува за износот на даночниот кредит или други даночни олеснувања.

Данокот на непризнаените расходи и помалку искажаните приходи се прикажува во Билансот на успех за годината.

**И Акционерски капитал**

Акционерскиот капитал се состои од 21.200 обични акции и изнесува 130.001.478,00 МКД (31 декември 2012: 130.001.478,00 МКД), односно 2.120.000,00 ЕУР (31 декември 2012: 2.120.000,00 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.

Основни критериуми за избор на одделни видови инструменти 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 (Сектор за инвестиции) подготвено врз основа на годишни ревидирани финансиски извештаи;
  - Критериуми за избор на конкретен депозитен аранжман: стапка на принос – каматна стапка, вид на каматна стапка (фиксна или варијабилна), валута, рок до доспевање, посебни клаузули во договорот и сл.

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.

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**A Кредитен ризик (продолжение)**

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, Халк Банка АД Скопје, Алфа Банка АД Скопје, Охридска Банка АД Охрид и Стопанска Банка АД Скопје, краткорочни депозити кои се држат во НЛБ Тутунска Банка АД Скопје, Халк Банка АД Скопје, Охридска Банка АД Охрид и Стопанска Банка АД Скопје и преку државни обврзници издадени од Република Македонија.

**A.1. Максимална изложеност на кредитен ризик пред давање колатерал или други кредитни зголемувања**

	Максимална изложеност	
	31 декември 2012	30 септември 2013
Пласмани во банки - депозити	182.327.257,00	212.598.155,00
Хартии од вредност - Должнички инструменти	42.157.770,50	59.305.516,00
	<b>224.485.027,50</b>	<b>271.903.671,00</b>

Раководството е убедено во неговата способност да води контрола и да 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	178.198.155,00	34.400.000,00	212.598.155,00
Хартии од вредност - Должнички инструменти	59.305.516,00	-	59.305.516,00
<b>Вкупно 30 септември 2013</b>	<b>237.503.671,00</b>	<b>34.400.000,00</b>	<b>271.903.671,00</b>
Пласмани во банки – депозити	139.027.257,00	43.300.000,00	182.327.257,00
Хартии од вредност - Должнички инструменти -	42.157.770,50	-	42.157.770,50
<b>Вкупно 31 декември 2012</b>	<b>181.185.027,50</b>	<b>43.300.000,00</b>	<b>224.485.027,50</b>

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 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 2012		30 септември 2013	
	Хартии од вредност	Депозити во банки	Хартии од вредност	Депозити во банки
Ниту се достасани ниту оштетени	42.157.770,50	182.327.257,00	59.305.516,00	212.598.155,00
<b>Нето</b>	<b>42.157.770,50</b>	<b>182.327.257,00</b>	<b>59.305.516,00</b>	<b>212.598.155,00</b>

**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 2013	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	59.305.516,00	59.305.516,00
<b>Вкупно</b>	<b>59.305.516,00</b>	<b>59.305.516,00</b>
31 декември 2012	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	42.157.770,50	42.157.770,50
<b>Вкупно</b>	<b>42.157.770,50</b>	<b>42.157.770,50</b>

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 2013 година**

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

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

Финансиските инструменти, мерени по фер вредност, се прикажани во следните нивоа на хиерархија, врз основа на одредувањето на фер вредноста. Државните обврзници со кои располага Друштвото се класификувани во Ниво 1 – фер вредноста се одредува врз основа на пазарната цена и Ниво 2- модел на вреднување кој што базира на пазарни претпоставки.

<b>30 септември 2013</b>	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>
Должнички инструменти - Државни обврзници	7.851.549,00	51.453.967,00	-
<b>Вкупно</b>	<b>7.851.549,00</b>	<b>51.453.967,00</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2012</b>	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>
Должнички инструменти - Државни обврзници	11.172.736,50	30.985.034,00	-
<b>Вкупно</b>	<b>11.172.736,50</b>	<b>30.985.034,00</b>	<b>-</b>

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

Следнава табела ја анализира кредитната изложеност по географски региони.

	<b>Држави од ЕУ</b>	<b>Европски држави кои не се членки на ЕУ</b>	<b>Република Македонија</b>	<b>Вкупно</b>
Пласмани во банки - депозити	-	-	212.598.155,00	<b>212.598.155,00</b>
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	59.305.516,00	<b>59.305.516,00</b>
<b>30 септември 2013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>271.903.671,00</b>	<b>271.903.671,00</b>

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 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	-	-	182.327.257,00	<b>182.327.257,00</b>
Хартии од вредност-должнички инструменти	-	-	42.157.770,50	<b>42.157.770,50</b>
<b>31 декември 2012</b>	-	-	<b>224.485.027,50</b>	<b>224.485.027,50</b>

**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 2013 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа:

- државни обврзници во ЕУР или деноминирани во ЕУР во износ од 964.311,06 ЕУР вклучени во позицијата - хартии од вредност,
- недоспеани камати на државни обврзници во износ од 15.930,11 ЕУР вклучени во позицијата – пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани,
- побарување за доспеани камати на државни обврзници во износ од 2.682,72 ЕУР, вклучени во позицијата- побарување од камати
- побарувања од вработени за аконтации за службени патувања во износ од 250 ЕУР, вклучени во позицијата- побарувања од вработените за службени патувања.
- обврски спрема вработени во износ од 1.350,69 ЕУР вклучени во позицијата – обврски за даноци и придонеси од плата.
- обврски спрема вработени во износ од 168,54 ЕУР вклучени во позицијата- останати обврски спрема вработените.

(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 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 2013 година Друштвото нема каматоносни обврски, додека каматоносната актива се состои од државни обврзници со фиксна ефективна каматна стапка, долгорочни и краткорочни депозити со фиксна и варијабилна каматна стапка.

Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити заклучно со 30 септември 2013 е 83,82%.

**Б3     Ценовен ризик**

Друштвото е изложено на ценовен ризик поради промена на објективната вредност на должничките хартии од вредност – државни обврзници класифицирани во портфолиото расположливи 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 главнината 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 30 септември 2013, 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 2013 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**

	<b>Задолжителен фонд 30 септември 2013</b>	<b>Доброволен фонд 30 септември 2013</b>
Приходи од надоместок од придонеси	54.503.553,00	894.301,00
Приходи од надоместок за управување	46.121.986,00	1.118.273,00
Приходи од надоместок за премин	-	-
	<b>100.625.539,00</b>	<b>2.012.574,00</b>

	<b>Задолжителен фонд 30 септември 2012</b>	<b>Доброволен фонд 30 септември 2012</b>
Приходи од надоместок од придонеси	53.463.643,00	868.678,00
Приходи од надоместок за управување	37.754.256,00	779.944,00
Приходи од надоместок за премин	923,00	-
	<b>91.218.822,00</b>	<b>1.648.622,00</b>

**6 Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд**

	<b>Задолжителен фонд 30 септември 2013</b>	<b>Доброволен фонд 30 септември 2013</b>
Расходи за МАПАС	11.147.393,00	208.274,00
Расходи за чуварот на имот	6.378.226,00	233.596,00
Расходи за фондот на ПИОМ	855.635,00	-
Трошоци за трансакции	504.554,00	220.577,00
Трошоци за маркетинг	4.419.492,00	1.317.824,00
Трошоци за агенти	3.429.838,00	238.278,00
Останати трошоци за управување со фондот	21.443,00	24.636,00
	<b>26.756.581,00</b>	<b>2.243.185,00</b>

	<b>Задолжителен фонд 30 септември 2012</b>	<b>Доброволен фонд 30 септември 2012</b>
Расходи за МАПАС	10.656.677,50	217.583,00
Расходи за чуварот на имот	5.000.223,50	163.698,00
Расходи за фондот на ПИОМ	1.336.542,50	-
Трошоци за трансакции	657.173,50	131.363,00
Трошоци за маркетинг	2.735.466,50	747.094,00
Трошоци за агенти	5.195.714,50	244.167,50
Останати трошоци за управување со фондот	38.544,00	30.000,00
	<b>25.620.342,00</b>	<b>1.533.905,50</b>



**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**Белешки кон финансиските извештаи****7 Трошоци за сировини и други материјали**

	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Потрошени сировини и материјали	359.201,00	243.811,00
Потрошена енергија	1.034.074,00	814.069,00
Потрошени резервни делови и ситен инвентар	21.800,00	43.586,00
	<b>1.415.075,00</b>	<b>1.101.466,00</b>

**8 Трошоци за услуги**

	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Поштенски, телефонски и интернет услуги	2.406.261,00	2.208.474,00
Услуги за одржување и заштита	3.297.863,00	2.419.353,00
Наемнини	6.245.931,50	5.206.262,00
Останати услуги	494.676,00	556.229,00
	<b>12.444.731,50</b>	<b>10.390.318,00</b>

**9 Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените**

	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Трошоци за плати	26.713.010,50	25.615.386,00
Регрес за годишен одмор	535.000,00	507.499,00
Новогодишен надомест	675.000,00	500.247,00
Отпремнина за пензија	1.553.395,50	-
Надомест за одвоен живот	192.976,50	193.117,00
Други лични примања по менаџерски договори	1.240.229,00	965.507,00
Трошоци за службени патувања	1.076.401,00	1.075.660,00
Трошоци за стручно образование	210.362,00	500.885,00
Доброволно пензиско осигурување	896.821,50	839.126,00
Останати трошоци за вработените	10.259,00	-
	<b>33.103.455,00</b>	<b>30.197.427,00</b>

**10 Останати трошоци од работењето**

	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Банкарски провизии	189.984,00	162.421,00
Трошоци за осигурување	52.540,00	12.146,00
Правни, нотарски и ревизорски услуги	965.031,00	991.007,00
Услуги по договор за дело	295.966,50	790.177,00
Трошоци за репрезентација	259.467,00	365.199,00
Надоместоци на членови на НО	81.816,50	119.205,00
Такси, чланарини и други надоместоци	70.471,00	95.749,00
Даноци кои не зависат од резултатот	41.763,00	185,00
Останати неспомнати трошоци од работење	268.699,00	661.294,00
	<b>2.225.738,00</b>	<b>3.197.383,00</b>

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

<b>Белешки кон финансиските извештаи</b>		
<b>11 Нематеријални средства</b>	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Набавна вредност	13.410.776,00	13.899.491,00
Исправка на вредност	(10.529.273,00)	(11.328.394,00)
Сегашна вредност	<b>2.881.503,00</b>	<b>2.571.097,00</b>
<b>12 Материјални средства</b>	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Набавна вредност	13.865.155,00	15.002.327,00
Исправка на вредност	(11.356.908,50)	(12.418.338,00)
Сегашна вредност	<b>2.508.246,50</b>	<b>2.583.989,00</b>
<b>13 Финансиски средства расположиви за продажба</b>	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
<b>Расположиви за продажба:</b>		
Обврзници за денационализација РМ 02	429.616,00	-
Обврзници за денационализација РМ 04	8.746.566,50	6.015.219,00
Обврзници за денационализација РМ 09	1.996.554,00	1.836.330,00
Континуирана До2011/02-0916дк	3.000.561,50	3.001.020,00
Континуирана До2011/04-1216дк	2.501.028,00	2.500.211,00
Континуирана До2012/01-0317дк	4.501.185,00	4.500.271,00
Континуирана До2012/02-0617дк	11.978.822,00	11.978.623,00
Континуирана До2012/10-0917дк	4.000.747,50	4.001.383,00
Континуирана До2012/17-1117дк	5.002.690,00	5.001.962,00
Континуирана До2013/11-0418дк	-	4.989.948,00
Континуирана До2013/13-0518дк	-	6.986.206,00
Континуирана До2013/23-0718дк	-	4.491.995,00
Континуирана До2013/25-0818дк	-	4.002.348,00
	<b>42.157.770,50</b>	<b>59.305.516,00</b>
<b>14 Дадени кредити, депозити и кауции</b>	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Долгорочни депозити	154.700.000,00	167.700.000,00
	<b>154.700.000,00</b>	<b>167.700.000,00</b>
Долгорочните депозити се пласирани во:		
- НЛБ Тутунска Банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години, 3 години, 4 години и 6 години и каматни стапки кои се движат од 3,85% до 9,5%.		
- Алфа Банка АД со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 5,9%.		
- Халк Банка со оригинален рок на доспевање од 3 години и каматна стапка од 5,3%, 6% и 6,5%.		

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**Белешки кон финансиските извештаи****14 Дадени кредити, депозити и кауции ( продолжение)**

- Стопанска Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 3 години и каматна стапка од 5,6%.
- Охридска Банка АД Охрид со оригинален рок на доспевање од 2 и 3 години и каматна стапка од 6% и 6,2%.

**15 Депозити и хартии од вредност – парични еквиваленти**

	31 декември 2012	30 септември 2013
Депозит преку ноќ	227.257,00	17.698.155,00
	<b>227.257,00</b>	<b>17.698.155,00</b>

Депозитот преку ноќ е пласиран во НЛБ Тутунска Банка АД Скопје.

**16 Краткорочно орочени средства**

	31 декември 2012	30 септември 2013
Краткорочни депозити	27.400.000,00	27.200.000,00
	<b>27.400.000,00</b>	<b>27.200.000,00</b>

Краткорочните депозити се пласирани во:

- Халк Банка АД со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 5%.
- Стопанска Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 4,25%.
- Охридска Банка АД Охрид со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 4,7%.
- НЛБ Тутунска Банка АД со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 4,25%.

**17 Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани**

	31 декември 2012	30 септември 2013
Управувачка провизија	4.950.180,00	5.335.283,00
Недоспеана камата на државни обврзници	807.343,00	979.708,00
Недоспеана камата на депозити	4.857.027,50	5.432.883,00
	<b>10.614.550,50</b>	<b>11.747.874,00</b>

**18 Запишан основен капитал кој е уплатен**

	31 декември 2012	30 септември 2013
Акционерски капитал – обични акции	130.001.478,00	130.001.478,00
	<b>130.001.478,00</b>	<b>130.001.478,00</b>

## НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

### Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година

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

#### 18 Запишан основен капитал кој е уплатен (продолжение)

Акционерскиот капитал на Друштвото на 30 септември 2013 се состои од 21.200 обични акции (31 декември 2012 година: 21.200 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.

Акционер	Број на акции	Вредноста на акција во ЕУР	Вредност во ЕУР	Учество во %
Нова Љубљанска Банка д.д	10.812	100	1.081.200	51%
НЛБ Тутунска Банка АД Скопје	10.388	100	1.038.800	49%
<b>ВКУПНО</b>	<b>21.200</b>		<b>2.120.000</b>	

#### 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, НЛБ Лизинг, 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 2012	30 септември 2013
Парични средства и парични еквиваленти	323.429,50	17.809.978,00
Долгорочни депозити	118.500.000,00	127.000.000,00
Краткорочни депозити	-	10.500.000,00
Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити	4.483.006,00	5.266.005,00
Обврски спрема добавувачи (наем на деловен простор, режиски трошоци, одржување на објект под наем и сл)	130.185,00	79.827,00

Обврските спрема НЛБ Тутунска банка произлегуваат од фактурите со броеви 001928/13, 001950/13, 002010/13 и 002051/13 наведени во табелата подолу.

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје**

<b>Трошоци и приходи</b>	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози)	189.934,00	162.421,00
Наем на деловни простории	1.460.086,50	5.206.262,00
Трошоци за маркетинг активности	116.166,50	91.882,00
Негативни курсни разлики	15.055,50	8.157,00
Позитивни курсни разлики	249,00	261,00
Трошоци за камати	112,50	-
Приходи од камати	8.846.482,50	8.626.043,00
<b>Други основи</b>	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Пренос на средства за порамнување на трансакција – купување на обврзници	25.515.300,00	20.512.300,00
Префактурирање на режиски трошоци	483.367,50	793.439,00

**НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013**

<b>Основ за трансакцијата</b>	<b>По документ број</b>	<b>Датум на трансакцијата</b>	<b>Износ</b>
Префактурирање на режиски трошоци	002581/12	31.12.2012	272,00
Префактурирање на режиски трошоци	002518/12	31.12.2012	1.127,00
Префактурирање на режиски трошоци	002582/12	31.12.2012	2.336,00
Трошоци за наем на деловен простор	000007/13	04.01.2013	534.159,00
Трошоци за наем на деловен простор	000011/13	04.01.2013	43.545,00
Префактурирање на режиски трошоци	000070/13	31.12.2012	424,00
Префактурирање на режиски трошоци	000071/13	31.12.2012	3.329,00
Префактурирање на режиски трошоци	000065/13	31.12.2012	36.285,00
Префактурирање на режиски трошоци	000224/13	31.01.2013	1.077,00
Префактурирање на режиски трошоци	000132/13	31.01.2013	270,00
Трошоци за наем на деловен простор	000229/13	01.02.2013	534.202,00
Трошоци за наем на деловен простор	000232/13	01.02.2012	43.549,00
Префактурирање на режиски трошоци	000288/13	13.02.2013	900,00
Трошоци за маркетинг активности	000274/13	08.02.2013	8.331,00
Трошоци за маркетинг активности	000233/13	08.02.2013	7.500,00
Префактурирање на режиски трошоци	000314/13	19.02.2013	36.349,00
Префактурирање на режиски трошоци	000334/13	25.02.2013	417,00

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013**

Префактурирање на режиски трошоци	000313/13	19.02.2013	3.329,00
Префактурирање на режиски трошоци	000337/13	25.02.2013	2.686,00
Префактурирање на режиски трошоци	000310/13	19.02.2013	169,00
Префактурирање на режиски трошоци	000352/13	31.01.2013	43.847,00
Префактурирање на режиски трошоци	000354/13	28.02.2013	272,00
Префактурирање на режиски трошоци	000443/13	28.02.2013	1.045,00
Префактурирање на режиски трошоци	000493/13	28.02.2013	7.060,00
Префактурирање на режиски трошоци	000494/13	28.02.2013	7.047,00
Префактурирање на режиски трошоци	000552/13	28.02.2013	36.379,00
Трошоци за наем на деловен простор	000451/13	01.03.2013	535.657,00
Трошоци за наем на деловен простор	000454/13	01.03.2013	43.668,00
Префактурирање на режиски трошоци	000560/13	20.03.2013	465,00
Префактурирање на режиски трошоци	000579/13	25.03.2013	356,00
Префактурирање на режиски трошоци	000567/13	25.03.2013	615,00
Трошоци за маркетинг активности	000569/13	21.03.2013	2.744,00
Трошоци за маркетинг активности	000570/13	21.03.2013	6.500,00
Префактурирање на режиски трошоци	000626/13	29.03.2013	334,00
Префактурирање на режиски трошоци	000596/13	29.03.2013	151,00
Префактурирање на режиски трошоци	000595/13	29.03.2013	40.368,00
Префактурирање на режиски трошоци	000667/13	29.03.2013	1.077,00
Префактурирање на режиски трошоци	000587/13	26.03.2013	3.329,00
Префактурирање на режиски трошоци	000760/13	31.03.2013	7.054,00
Трошоци за наем на деловен простор	000707/13	01.04.2013	535.117,00
Трошоци за наем на деловен простор	000708/13	01.04.2013	43.623,00
Префактурирање на режиски трошоци	000768/13	16.04.2013	456,00
Префактурирање на режиски трошоци	000770/13	16.04.2013	1.499,00
Трошоци за маркетинг активности	000735/13	09.04.2013	5.300,00
Трошоци за маркетинг активности	000736/13	09.04.2013	2.402,00

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013  
(продолжение)**

Префактурирање на режиски трошоци	000741/13	09.04.2013	36.385,00
Префактурирање на режиски трошоци	000826/13	30.04.2013	272,00
Префактурирање на режиски трошоци	000789/13	18.04.2013	1.709,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	00/080	23.04.2013	5.003.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	000935/13	30.04.2013	1.396,00
Трошоци за наем на деловен простор	000912/13	02.05.2013	535.266,00
Трошоци за наем на деловен простор	000920/13	02.05.2013	43.637,00
Префактурирање на режиски трошоци	000971/13	14.05.2013	1.249,00
Префактурирање на режиски трошоци	000969/13	14.05.2013	527,00
Префактурирање на режиски трошоци	000952/13	10.05.2013	771,00
Префактурирање на режиски трошоци	000988/13	16.05.2013	559,00
Префактурирање на режиски трошоци	000990/13	16.05.2013	207,00
Префактурирање на режиски трошоци	001007/13	20.05.2013	675,00
Префактурирање на режиски трошоци	001008/13	20.05.2013	7.058,00
Трошоци за маркетинг активности	000928/13	08.05.2013	3.294,00
Трошоци за маркетинг активности	000927/13	08.05.2013	10.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	000967/13	14.05.2013	36.395,00
Префактурирање на режиски трошоци	001033/13	30.04.2013	43.774,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	00/084	28.05.2013	7.004.200,00
Трошоци за наем на деловен простор	001135/13	03.06.2013	43.659,00
Трошоци за наем на деловен простор	001127/13	03.06.2013	535.558,00
Префактурирање на режиски трошоци	001154/13	05.06.2013	942,00
Префактурирање на режиски трошоци	001155/13	05.06.2013	272,00
Трошоци за маркетинг активности	001232/13	19.06.2013	6.000,00
Трошоци за маркетинг активности	001233/13	19.06.2013	6.608,00
Префактурирање на режиски трошоци	001229/13	18.06.2013	7.059,00
Префактурирање на режиски трошоци	001226/13	18.06.2013	458,00

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013  
(продолжение)**

Префактурирање на режиски трошоци	001228/13	18.06.2013	1.749,00
Префактурирање на режиски трошоци	001224/13	18.06.2013	747,00
Префактурирање на режиски трошоци	001216/13	18.06.2013	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	001222/13	18.06.2013	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	001220/13	18.06.2013	3.329,00
Префактурирање на режиски трошоци	001218/13	18.06.2013	3.329,00
Префактурирање на режиски трошоци	001214/13	18.06.2013	412,00
Префактурирање на режиски трошоци	001303/13	28.06.2013	1.053,00
Префактурирање на режиски трошоци	001256/13	27.06.2013	6.017,00
Префактурирање на режиски трошоци	001260/13	27.06.2013	28.517,00
Префактурирање на режиски трошоци	001241/13	24.06.2013	57.485,00
Префактурирање на режиски трошоци	001236/13	19.06.2013	339,00
Трошоци за наем на деловен простор	001321/13	01.07.2013	535.696,00
Трошоци за наем на деловен простор	001326/13	01.07.2013	43.671,00
Префактурирање на режиски трошоци	001401/13	08.07.2013	272,00
Префактурирање на режиски трошоци	001424/13	09.07.2013	412,00
Префактурирање на режиски трошоци	00125/13	27.06.2013	36.395,00
Префактурирање на режиски трошоци	001448/13	12.07.2013	250,00
Префактурирање на режиски трошоци	001446/13	12.07.2013	834,00
Префактурирање на режиски трошоци	001449/13	12.07.2013	831,00
Трошоци за маркетинг активности	001406/13	09.07.2013	3.769,00
Трошоци за маркетинг активности	001403/13	09.07.2013	5.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	001478/13	19.07.2013	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	001476/13	18.07.2013	624,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	00/090	23.07.2013	4.502.700,00
Префактурирање на режиски трошоци	001512/13	25.07.2013	58.540,00
Префактурирање на режиски трошоци	001528/13	31.07.2013	272,00



**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013  
(продолжение)**

Префактурирање на режиски трошоци	001664/13	07.08.2013	1.234,00
Префактурирање на режиски трошоци	001690/13	12.08.2013	412,00
Префактурирање на режиски трошоци	001668/13	07.08.2013	7.042,00
Префактурирање на режиски трошоци	001676/13	07.08.2013	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	001639/13	31.07.2013	36.293,00
Трошоци за наем на деловен простор	001652/13	01.08.2013	43.545,00
Трошоци за маркетинг активности	001688/13	12.08.2013	6.373,00
Трошоци за маркетинг активности	001687/13	12.08.2013	4.500,00
Префактурирање на режиски трошоци	001707/13	13.08.2013	36.279,00
Префактурирање на режиски трошоци	001781/13	27.08.2013	250,00
Префактурирање на режиски трошоци	001787/13	27.08.2013	7.061,00
Префактурирање на режиски трошоци	001757/13	22.08.2013	59.766,00
Префактурирање на режиски трошоци	001785/13	27.08.2013	1.353,00
Префактурирање на режиски трошоци	001783/13	27.08.2013	323,00
Посредување при купување на хартии од вредност (за порамнување на трансакција за купување на хартии од вредност)	00/097	27.08.2013	4.002.400,00
Префактурирање на режиски трошоци	001859/13	30.08.2013	834,00
Префактурирање на режиски трошоци	001869/13	30.08.2013	500,00
Трошоци за наем на деловен простор	001928/13	02.09.2013	14.515,00
Трошоци за маркетинг активности	001947/13	10.09.2013	5.500,00
Трошоци за маркетинг активности	001948/13	10.09.2013	8.061,00
Трошоци за наем на деловен простор	001950/13	11.09.2013	29.029,00
Префактурирање на режиски трошоци	001998/13	18.09.2013	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	002017/13	19.09.2013	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	002009/13	19.09.2013	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	002014/13	19.09.2013	1.267,00
Префактурирање на режиски трошоци	002015/113	19.09.2013	7.041,00
Префактурирање на режиски трошоци	002010/13	19.09.2013	35.964,00
Префактурирање на режиски трошоци	002011/13	19.09.2013	412,00

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

**19 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)****НЛБ Тутунска Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013  
(продолжение)**

Префактурирање на режиски трошоци	002012/13	19.09.2013	299,00
Префактурирање на режиски трошоци	002013/13	19.09.2013	131,00
Трошоци за наем на деловен простор	002008/13	19.09.2013	534.083,00
Трошоци за наем на деловен простор	002008/13	19.09.2013	534.083,00
Префактурирање на режиски трошоци	002051/13	30.09.2013	319,00

**НЛБ Лизинг дооел Скопје****31 декември 2012      30 септември 2013**

Обврски спрема добавувачи

-      -

**30 септември 2012      30 септември 2013**

Трошоци за наемнини

4.785.845,00      -

Префактурирање на режиски трошоци

628.333,50      -

**Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана****31 декември 2012      30 септември 2013**

Обврски спрема добавувачи во странство

-      -

**30 септември 2012      30 септември 2013**

Надомест и провизии

-      2.177,00

Префактурирање на трошоци

-      8.261,00

**Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана – трансакции во период 01.01.2013-30.09.2013**

Префактурирање на трошоци	1112026209-3040	03.01.2013	8.261,00
Надомест и провизии	4491/041/2013	01.02.2013	2.177,00

**НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ****Белешки кон финансиските извештаи за првите девет месеци од 2013 година**

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

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

	<b>30 септември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
Надомести за членови на Надзорен одбор (надворешни лица)	81.816,50	119.205,00

**20 Обврски по основ на оперативен лизинг**

Обврските по основ на оперативен лизинг произлегуваат од договорите за оперативен лизинг со поврзаната страна НЛБ Тутунска Банка АД Скопје.

	<b>31 декември 2012</b>	<b>30 септември 2013</b>
До една година	4.261.309,00	5.515.356,00
Од една година до пет години	435.420,00	14.514,00
Над пет години	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>4.696.729,00</b>	<b>5.529.870,00</b>