



Финансиски извештаи

За работењето на НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје

За првите девет месеци од 2016 година

Содржина

1.	Биланс на состојба.....	3.
2.	Биланс на успех.....	6.
3.	Извештај за паричните текови.....	8.
4.	Извештај за промени во главнината.....	9.
5.	Белешки кон финансиските извештаи.....	10.

1. Биланс на состојба на ден 30.09.2016

р.б.	група на конта или конто	П О З И Ц И Ј А	Белешка	31.12.2015 во МКД	30.09.2016 во МКД
1	2	3	4	5	6
		СРЕДСТВА			
1		А. Побарувања за запишана а неуплатена основна главнина			
2		Б. Долгорочни средства (3+10+18+19+27+28)		311.504.088,00	320.594.530,00
3	00	Нематеријални средства (4+5+6+7+8+9)	11	3.606.980,00	3.004.995,00
4		1. Основачки издатоци		0,00	0,00
5		2. Гудвил (Goodwil)		0,00	0,00
6		3. Патенти, лиценци и концесии		0,00	21.030,00
7		4. Заштитни знаци и слични права		3.606.980,00	2.983.965,00
8		5. Аванси за нематеријални средства		0,00	0,00
9		6. Останат и нематеријални средства		0,00	0,00
10	01	Материјални средства (11+12+13+14+15+16+17)	12	2.490.196,00	1.818.548,00
11		1. Земјишта и шуми		0,00	0,00
12		2. Градежни објекти		0,00	0,00
13		3. Постројки и опрема		0,00	0,00
14		4. Алат, погонски и канцелариски материјал, мебел и транспортни средства		2.463.286,00	1.646.710,00
15		5. Аванси за материјални средства		26.910,00	0,00
16		6. Материјални средства во подготовка		0,00	171.838,00
17		7. Останат и материјални средства		0,00	0,00
18	02	Вложувања во недвижности		0,00	0,00
19	03	Долгорочни финансиски вложувања (20+21+22+23+24+25+26)		305.406.912,00	315.695.674,00
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	152.806.912,00	203.095.674,00
24		5. Финансиски средства според објективна вредност преку добивка или загуба		0,00	0,00
25		6. Дадени кредити, депозити и кауции	14	152.600.000,00	112.600.000,00
26		7. Останат и долгорочни вложувања		0,00	0,00
27	04	Долгорочни побарувања		0,00	0,00
28	05	Одложени даночни средства		0,00	75.313,00
29		В. Краткорочни средства (30+38+42+49+55+59+60+67+72+73)		67.221.653,00	61.661.129,00
30	10	Парични средства и парични еквиваленти (31+32+33+34+35+36+37)		159.628,00	535.723,00
31		1. Жиро сметки		0,00	600,00
32		2. Благајна		2.420,00	18.020,00
33		3. Девизни сметки		0,00	0,00
34		4. Девизни акредитиви		0,00	0,00
35		5. Девизна благајна		0,00	0,00

36		6. Депозити и хартии од вредност- парични еквиваленти	15	142.310,00	517.103,00
37		7.Останати парични средства		14.898,00	0,00
38	11	Побарувања од поврзани субјекти(39+40+41)		0,00	0,00
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
42	12	Побарувања од купувачите (43+44+45+46+47+48)		12.280.443,00	3.830.213,00
43		1.Побарувања од купувачи		0,00	0,00
44		2.Побарувања за надоместок од уплатени придонеси		12.263.543,00	3.742.497,00
45		3.Побарувања 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	0,00
48		6. Останати побарувања		16.900,00	87.716,00
49	13	Побарувања од државата и други институции (50+51+52+53+54)		0,00	4.421.800,00
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	4.421.800,00
54		5. Побарувања од државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0,00	0,00
55	14	Побарувања од вработените (56+57+58)		45.421,00	160.303,00
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		16.618,00	61.493,00
58		3. Останати побарувања од вработените		28.803,00	98.810,00
59	15	Останати побарувања		0,00	0,00
60	16	Краткорочни финансиски средства (61+62+63+64+65+66)		40.455.549,00	38.847.428,00
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	16	1.955.549,00	12.347.428,00
64		4. Хартии од вредност според објективна вредност преку добивка или загуба		0,00	0,00
65		5. Краткорочно орочени средства	17	38.500.000,00	26.500.000,00
66		6. Останати краткорочни вложувања		0,00	0,00
67	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР) (68+69+70+71)		14.113.450,00	13.698.500,00
68		1.Однапред платени трошоци		325.740,00	497.906,00
69		2.Трошоци што се разграничуваат на повеќе години		0,00	0,00
70		3.Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани	18	13.787.710,00	13.200.594,00
71		4.Останати платени трошоци и пресметани приходи		0,00	0,00
72	32	Залиха на резервни делови		167.162,00	167.162,00
73	35	Залиха на ситен инвентар и амбалажа		0,00	0,00

74		Г.Вкупно средства (1+2+29)		378.725.741,00	382.255.659,00
75		Д.Вонбилансна евиденција			
		ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
76		А.Главнина и резерви (77+81+82+83+87+90)		357.460.821,00	354.110.914,00
77	90	Основна главнина- запишан капитал (78+79+80)	19	130.001.478,00	130.001.478,00
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	Премии на емитирани акции		0,00	0,00
82	93	Ревалоризациона резерва		335.826,00	-787.241,00
83	94	Резерви (84+85+86)		16.196.997,00	17.003.610,00
84		1.Законски резерви		13.746.997,00	13.746.997,00
85		2.Статутарни резерви		0,00	0,00
86		3.Останати резерви		2.450.000,00	3.256.613,00
87	95	Акумулирана добивка и добивка за финансиската година (88+89)		210.926.520,00	207.893.067,00
88		1.Акумулирана добивка		154.985.519,00	160.619.907,00
89		2.Добивка за финансиската година		55.941.001,00	47.273.160,00
90	96	Пренесена загуба и загуба за финансиската година (91+92)		0,00	0,00
91		1.Пренесена загуба		0,00	0,00
92		2.Загуба за финансиската година		0,00	0,00
93		Б.Долгорочни обврски (94+97)		1.230.389,00	1.299.108,00
94	27	Долгорочни резервирања (95+96)		1.120.480,00	1.238.674,00
95		1. Резервирања за пензии, отпремнини и сл. Обврски кон вработени		1.120.480,00	1.238.674,00
96		2. Останати долгорочни резервирања за ризици		0,00	0,00
97	27	Долгорочни обврски (98+99+100+101+102+103)		109.909,00	60.434,00
98		1.Долгорочни обврски спрема пензиските фондови		0,00	0,00
99		2. Долгорочни обврски спрема поврзани субјекти		60.434,00	60.434,00
100		3. Долгорочни обврски врзоснова на заеми, кредити и кауции		0,00	0,00
101		4. Долгорочни обврски спрема добавувачите		0,00	0,00
102		5. Долгорочни обврски врзоснова на хартии од вредност		0,00	0,00
103		6. Одложени даночни обврски		49.475,00	0,00
104		В.Краткорочни обврски (105+108+114+120+123+124+128)		20.034.531,00	26.845.637,00
105	21	Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти (106+107)		1.036.685,00	353.792,00
106		1. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во земјата		673.939,00	164.027,00
107		2. Краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство		362.746,00	189.765,00
108	22	Обврски кон добавувачите (109+110+111+112+113)		988.121,00	569.845,00
109		1.Обврски кон добавувачите во земјата		569.612,00	412.072,00
110		2.Обврски кон добавувачите во странство		195.009,00	0,00
111		3.Обврски кон МАПАС		65.727,00	0,00
112		4.Обврски кон Фондот на ПИОМ		157.773,00	157.773,00
113		5.Обврски кон чувар на имот		0,00	0,00

114	23	Краткорочни обврски за даноци и други давачки (115+116+117+118+119)		2.778.221,00	7.516.492,00
115		1. Обврски за данок на додадена вредност		35.109,00	17.834,00
116		2. Обврски за персонален данок на доход		5.096,00	1.477,00
117		3. Обврски за даноци и придонеси од плати		1.334.746,00	1.827.941,00
118		4. Обврски за даноци од добивката		1.403.270,00	5.669.240,00
119		5. Обврски кон државата и други институции врз основа на останати неспомнати давачки		0,00	0,00
120	24	Обврски спрема вработените		4.582.212,00	7.399.474,00
121		1. Обврски за плата и надоместоци на плата		4.566.339,00	7.385.198,00
122		2. Останати обврски спрема вработените		15.873,00	14.276,00
123	25	Останати краткорочни обврски и краткорочни резервирања		0,00	0,00
124	26	Краткорочни финансиски обврски (125+126+127)		0,00	81.167,00
125		1. Краткорочни обврски врз основана заеми и кредит и од поврзани друштва		0,00	81.167,00
126		2. Краткорочни обврски врз основана заеми и кредит и во земјата и од странство		0,00	0,00
127		3. Обврски врз основа на останати краткорочни финансиски средства		0,00	0,00
128	29	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди (129+130)		10.649.292,00	10.924.867,00
129		1. Пресметано а одложено плаќање на трошоците		10.649.292,00	10.924.867,00
130		2. Останато одложено плаќање на трошоците и приходите		0,00	0,00
131		Г. Вкупно обврски (93+104)		21.264.920,00	28.144.745,00
132		Д. Вкупно главнина и обврски (76+131)		378.725.741,00	382.255.659,00
133		Ѓ. Вонбилансна евиденција			

2. Биланс на успех за периодот од 01.01.2016 до 30.09.2016 година

р.б.	група на конта или конто	ПОЗИЦИЈА	Белешка	30.09.2015 во МКД	30.09.2016 во МКД
1	2	3	4	6	6
1	73	Приходи од управување со фондот (2+3+4)	5	122.032.800,00	135.876.581,00
2		Приходи од надоместок од придонеси		59.221.797,00	62.095.246,00
3		Приходи од надоместок за управување		62.811.003,00	73.780.410,00
4		Приходи од надоместок за премин		0,00	925,00
5	70	Расходи од управување со фондот (6+7+8+9+10+11+12)	6	33.215.121,00	37.806.889,00
6		1.Расходи за МАПАС (% од уплатени придонеси)		14.734.751,00	16.677.581,00
7		2.Расходи за чуварот на имот (% од уплатени придонеси)		10.596.374,00	11.062.662,00
9		4. Трошоци за трансакции		918.599,00	69.222,00
10		5. Трошоци за маркетинг		4.392.826,00	7.530.069,00
11		6. Трошоци за агенти		1.643.982,00	1.487.947,00
12		7. Останати трошоци за управување со фондот		928.589,00	979.408,00
13		Добивка или загуба од управувањето со фондот (1-5)		88.817.679,00	98.069.692,00
14	76	Останати приходи на друштвото		630.305,00	658.416,00
15	40-46	Расходи од управување со друштвата (16+17+18+19+20+21)		55.392.643,00	56.209.566,00
16		1. Трошоци за суровини и други материјали	7	1.012.928,00	1.132.234,00
17		2. Трошоци за услуги	8	10.016.574,00	9.950.924,00
18		3. Плати и надоместоци на плата и останати трошоци на вработените	9	36.517.715,00	38.791.720,00
19		4. Амортизација и вредносно усогласување		2.028.612,00	1.682.403,00
20		5. Резервирања за трошоци и ризици		39.188,00	71.733,00
21		6. Останати трошоци од работењето	10	5.777.626,00	4.580.552,00
22	77	Финансиски приходи (23+24+25+26+27+28+29+30)		12.661.953,00	11.258.384,00
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		2.582.048,00	1.481.869,00
26		4. Приходи од курсни разлики од работењето со поврзани друштва		3.922,00	246,00
27		5. Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани субјекти		9.075.640,00	9.418.239,00
28		6. Приходи врз основа на курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		1.000.343,00	358.030,00
29		7. Нереализирани добивки (приходи) од финансиски средства		0,00	0,00
30		8. Останати финансиски приходи		0,00	0,00
31	47	Финансиски расходи (32+33+34+35+36+37+38+39+40)		745.638,00	834.526,00
32		1. Камати од работењето со поврзани субјекти		37.043,00	17.876,00
33		2. Курсни разлики во работењето со поврзани субјекти		12.786,00	15.287,00
34		3. Останати финансиски расходи од работењето со поврзани субјекти		0,00	0,00
35		4. Камати од работењето со неповрзани субјекти		101.018,00	77.987,00
36		5. Затезни камати		1.303,00	469,00

37	6. Курсни разлики од работењето со неповрзани субјекти		593.488,00	722.907,00
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
41	Вкупно приходи (1+14+22)		135.325.058,00	147.793.381,00
42	Вкупно расходи (5+15+31)		89.353.402,00	94.850.981,00
43	Добивка (Загуба) предоданочување (41-42)		45.971.656,00	52.942.400,00
44	Данок на добивка		4.518.000,00	5.669.240,00
45	Добивка (загуба) по оданочување (43-44)		41.453.656,00	47.273.160,00
46	Малцинско учество		0,00	0,00
47	Нето добивка (загуба) за пресметковниот период (45-46)		41.453.656,00	47.273.160,00

3. Извештај за паричните текови за периодот од 01.01.2016 до 30.09.2016 година

р.б.	Позиција	Износ
01	Парични прилив и од деловни активности	205.065.037,00
02	Парични одлив и од деловни активности	-144.779.869,00
03	Нето паричен тек од деловни активности (1-2)	60.285.168,00
04	Парични прилив и од инвестициски активности	155.988.611,00
05	Парични одлив и од инвестициски активности	-166.397.684,00
06	Нето паричен тек од инвестициски активности (4-5)	-10.409.073,00
07	Парични прилив и од финансиски активности	0,00
08	Парични одлив и од финансиски активности	-49.500.000,00
09	Нето паричен тек од финансиски активности (7-8)	-49.500.000,00
10	<u>Нето зголемување или намалување на парите и паричните еквиваленти (3+6+9)</u>	<u>376.095,00</u>
11	Пари и парични еквиваленти на почетокот на периодот	159.628,00
12	Пари и парични еквиваленти на крајот од периодот	535.723,00

4. Извештај за промени во главнината за периодот од 01.01.2016 до 30.09.2016 година

	Акционерски капитал	Ревалоризацио на резерва	Законска резерва	Останати резерви	Добивка за тековната година	Акумулирана добивка	Непокриена загуба	Вкупно
Состојба на 31 декември 2015	130.001.478,00	335.826,00	13.746.997,00	2.450.000,00	55.941.001,00	154.985.519,00	0,00	357.460.821,00
Уплатен акционерски капитал	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Добивка за тековната година	-	-	-	-	47.273.160,00	-	-	47.273.160,00
Нето добивки и загуби од вреднување на средства расположиви за продажба	-	-1.123.067,00	-	-	-	-	-	-1.123.067,00
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Пренос во акумулирана добивка	-	-	-	-	-4.291.001,00	4.291.001,00	-	0,00
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Издвоена добивка за реинвестирање	-	-	-	2.150.000,00	-2.150.000,00	-	-	0,00
Пренос на неискористен дел од издвоена добивка за реинвестирање во акумулирана добивка	-	-	-	-1.343.387,00	-	1.343.387,00	-	0,00
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-49.500.000,00	-	-	-49.500.000,00
Состојба на 30 септември 2016	130.001.478,00	-787.241,00	13.746.997,00	3.256.613,00	47.273.160,00	160.619.907,00	0,00	354.110.914,00

Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) (02) 3224 229, www.mapas.mk

НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје
Белешки кон Финансиските извештаи
за периодот од 01.01.2016 до 30.09.2016

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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 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 2016 година Друштвото има 31 вработен (31 декември 2015: 30 вработени).

Надзорен одбор

Марјета Звер Цанкар - Претседател на Надзорен одбор

Круно Абрамович - Член на Надзорен одбор

Јорданка Грујоска - Член на Надзорен одбор (до 03.06.2016)

Богоја Китанчев - Член на Надзорен одбор (од 03.06.2016)

Ќенан Идризи - независен член на Надзорен одбор

Управен одбор

Давор Вукадиновиќ - Претседател на Управен одбор

Петер Велкаврх - Заменик претседател на Управен одбор (до 22.07.2016)

Мира Шекутковска - Член на Управен одбор

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

Основа за составување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на 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, 70/2013, 119/2013, 120/2013, 187/2013, 38/2014, 41/2014, 138/2014, 88/2015, 192/15 и 30/2016), 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) и 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.

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 2016 и 31 декември 2015 година беа како што следи:

Девизен курс:	30 Септември 2016 МКД	31 Декември 2015 МКД
ЕУР	61.494	61.5947

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 периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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 3% (2015:3,25%).

Надоместокот од придонеси, уплатени на индивидуална сметка во *доброволниот пензиски фонд*, изнесува 3,8% (2015: 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 изнесува 0,04% (2015: 0,04%), 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 (2015: 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 периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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. (2015:0,8%).

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 0,07% за вредност од 300.000.001,00 до 400.000.000,00 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. Вредноста на имотот на доброволниот фонд на 30.09.2016 не надминува 50.000.000,00 ЕУР.

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 активностите што ги врши суб чуварот–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, поврзани со грижа за извршување на даночни обврски и трошоците за поврат на данок и/или други активности на суб чуварот поврзани со даночните обврски/права на 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.

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.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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)

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, трошоците за пристап кон информациониот систем 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 Финансиски средства

Друштвото ги вложува своите слободни парични средства во депозити и хартии од вредност кои се дозволени согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Друштвото располага со две портфолиа хартии од вредност - хартии од вредност расположливи за продажба и краткорочно орочени хартии од вредност кои се чуваат до доспевање. Сместувањето на хартиите во портфолио расположливи за продажба 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.

Хартии од вредност расположливи за продажба

Вложувањата во должнички хартии од вредност, Друштвото почетно ги признава како ставка на Билансот на состојба тогаш кога тоа станува странка во договорените одредби од инструментот, односно на датумот на тргување. Вложувањата во хартии од вредност почетно 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. Државните обврзници за кои не постои активен пазар, се вреднуваат по објективна вредност, утврдена со користење на пазарни претпоставки.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

Г Финансиски средства (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.

Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање

Друштвото ги вложува своите средства во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање, кога истите ги купува со цел да ги чува до нивното доспевање. По почетното признавање, овие хартии од вредност последователно се превреднуваат по амортизирана вредност со користење на методот на ЕКС, намалени за оштетувањата.

Приходите од амортизација ги содржат дисконтот или премијата при стекнувањето и надоместоците или трошоците кои се интегрален дел на ЕКС. Амортизацијата по ЕКС е вклучена во финансиските приходи во Билансот на успех.

Депризнавање на финансиските инструменти

Друштвото врши депризнавање на ХВ во случаите кога ја губи контролата над договорените права кои произлегуваат од нив, односно кога истите ќе ги продаде, кога истите ќе доспеат или на друг начин оттуѓат. Во моментот на депризнавање на ХВ расположиви за продажба (продажба, доспевање и сл), кумулативните нереализирани добивки/загуби кои претходно биле признаени во главнината се депризнаваат од капиталот и нето добивките/загубите се пренесуваат и признаваат во Билансот на успех како реализирани добивки/загуби. Во портфолиото до доспевање, ХВ се депризнаваат при доспевање на дел или целосно доспевање на главницата.

Оштетување на финансиските инструменти

Друштвото е должно најмалку еднаш годишно да проверува, дали постојат објективни докази за оштетување на вредноста на должничките ХВ. Друштвото признава загуба поради оштетување кај ХВ, доколку нивната сметководствена вредност е поголема од нивниот проценет надоместлив износ. Загубата поради оштетување се признава како расход во Билансот на успех. Кај ХВ расположиви за продажба износот на загубата поради оштетување претставува кумулативната загуба која што била признаена во капиталот, односно разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на ХВ.

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.

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

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

Е Материјални вложувања и нематеријални вложувања (продолжение)

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

Моторни возила	25 %
Мебел и канцелариска опрема	20 %
Компјутерска опрема	25 %
Останата опрема	10 %
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, 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.

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. Долгорочните користи се очекува да бидат измирени во период подолг од 12 месеци по датумот на известување. Повторните мерења кај резервирањата за јубилејни награди, кои произлегуваат од актуарска добивка или загуба, освен износите вклучени во нето камати, се признаваат во Билансот на успех. Повторните мерења кај резервирањата за пензии, кои произлегуваат од актуарска добивка или загуба, освен износите вклучени во нето камати, се признаваат во капиталот.

С Финансиски обврски

Во краткорочни финансиски обврски, Друштвото ги класифицира сите обврски чиј рок на доспевање е до 12 месеци, а во долгорочни финансиски обврски сите обврски чиј рок на доспевање е подолг од 12 месеци.

Друштвото ги признава финансиските обврски како ставка во Билансот на состојба тогаш кога е веројатно дека ќе има одлив на средства кој може веродостојно да се измери.

Финансиските обврски се евидентираат по номинална вредност врз основа на соодветен сметководствен документ (фактура, договор, пресметка), согласно законските прописи и согласно Одлуките на Друштвото.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

2 Сметководствени политики (продолжение)

И Данок на добивка

Основа за пресметување на данокот е добивката утврдена како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи на даночниот обврзник, во износи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди и искажана во билансот на успех.

Основата се зголемува за непризнаените расходи за даночни цели, но и за дел од потенцијално неосвоените приходи од поврзани лица (приходни камати и трансферни цени). Законот за данокот на добивка како даночно непризнаени ги дефинира оние расходи кои не се во функција на дејноста на субјектот, односно не се непосреден услов за извршување на дејноста и не се последица од вршењето на таа дејност (подароци, репрезентација, премии за менаџерско осигурување, исплатени надоместоци на трошоци од работен однос над утврдените износи и сл).

Даночната основа се намалува за износот на извршените вложувања од добивката од предходната година (реинвестирана добивка). Под реинвестирана добивка се подразбираат извршените инвестициски вложувања од добивката за развојни цели, односно вложувањата заради проширување на дејноста на даночниот обврзник во материјални средства (недвижности, постројки и опрема, освен патнички автомобили, мебел, теписи, бела техника, уметнички дела од ликовната и применета уметност) и нематеријали средства (компјутерски софтвер и патенти).

Даночен период за кој се утврдува данокот на добивка е една календарска година, а обврзник за пресметување и плаќање на данокот е секое правно лице- резидент на Република Македонија кој остварува добивка од вршењето на дејноста во земјата и странство. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Заради привремените разлики помеѓу вредностите кои се користат како основа заради оданочување и сметководствените вредности на средствата и обврските заради финансиско известување се пресметува одложен данок. Тековната важечка даночна стапка е користена за утврдување на одложениот данок на добивка.

Во периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2013 година, компаниите не требаа да плаќаат данок на добивката пред оданочување, се додека таа не се дистрибуира во форма на дивиденди или друга форма на распределба на добивката. Ако дивидендата, која произлегува од добивката генерирана во периодот 2009-2013 е исплатена, 10% данок ќе се плаќа во моментот на исплата на дивидендата, без оглед на тоа дали е во паричен или непаричен облик. Со оглед на тоа дека данокот произлегува од акумулираната добивка, таквиот данок се признава во капиталот.

Ј Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од 21.200 обични акции и изнесува 130.001.478,00 МКД (31 декември 2015: 130.001.478,00 МКД), односно 2.120.000,00 ЕУР (31 декември 2015: 2.120.000,00 ЕУР). Акционерскиот капитал е целосно уплатен во паричен износ.

К Законски резерви

Согласно законот за трговски Друштва, Друштвото е обврзано да издвојува законска резерва во износ од 5% од остварената годишна добивка, се додека законските резерви не достигнат износ од 1/10 од основачкиот капитал на Друштвото. На 30 септември 2016 година задолжителната резерва на Друштвото е повисока од 1/10 од основачкиот капитал.

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

Белешки кон финансиските извештаи**2 Сметководствени политики (продолжение)****Л Наеми**

Наемите со кои значаен дел од ризикот и наградите од сопственоста се задржани од страна на наемодавачот се класифицирани како оперативен наем. Плаќањата направени по основ на оперативен наем (нето од било какви поттикнувања од страна на наемодавателот) се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во текот на периодот на наемот.

Наемите со кои се пренесуваат сите ризици и награди на закупопримачот се класифицирани како финансиски наем. Финансиските наеми се признаваат како средство на почетокот на наемот, по пониската од објективната вредност на средството и сегашната вредност на сите идни плаќања за наемот. Изнајмените средства се амортизираат во тек на корисниот век на средствата. Плаќањата за наем се состојат од плаќања на камата и главница.

Љ Останати резерви

Согласно законот за данок на добивка, даночната основа може да се намали за износот на инвестициите во материјални и нематеријални средства, пропишани во законот. За да може да се искористи даночното ослободување, Друштвото мора да издвои дел од добивката од предходната година во износ кој се очекува да биде инвестиран во материјални и нематеријални средства во тековната година.

М Резервирања

Резервирањата се признаваат кога има сегашна законска или договорена обврска како резултат на минати настани, кога е веројатно дека ќе биде потребен одлив на средства за да се подмири обврската и кога може да биде направена реална проценка на износот. Резервирањата се утврдуваат преку дисконтирање на очекувани идни парични текови користејќи стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни претпоставки за временската вредност на парите и ризиците поврзани со обврската. Резервирањата се состојат од резервирања за јубилејни награди и отпремнина за пензионирање.

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.

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

3 Управување со ризици (продолжение)

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.

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

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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 2015	30 септември 2016
Пласмани во банки - депозити	191.242.310,00	139.617.103,00
Хартии од вредност		
- Должнички инструменти	154.762.461,00	215.443.102,00
	346.004.771,00	355.060.205,00

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	35.517.103,00	104.100.000,00	139.617.103,00
Хартии од вредност			
- Должнички инструменти	215.443.102,00		215.443.102,00
Вкупно 30 септември 2016	250.960.205,00	104.100.000,00	355.060.205,00
Пласмани во банки – депозити	39.142.310,00	152.100.000,00	191.242.310,00
Хартии од вредност			
- Должнички инструменти	154.762.461,00		154.762.461,00
-			
Вкупно 31 декември 2015	193.904.771,00	152.100.000,00	346.004.771,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

(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 2015		30 септември 2016	
	Хартии од вредност	Депозити во банки	Хартии од вредност	Депозити во банки
Ниту се достасани ниту оштетени	154.762.461,00	191.242.310,00	215.443.102,00	139.617.103,00
Нето	154.762.461,00	191.242.310,00	215.443.102,00	139.617.103,00

За целите на следење на кредитниот ризик, Друштвото ги анализира Депозитите врз основа на категоризација на банките која ја врши Народната банка на Република Македонија. Според категоризацијата, големи банки се банки со вкупна актива над 32,1 милијарди МКД, средни банки се банки со вкупна актива од 8 милијарди МКД до 32,1 милијарди МКД и мали банки се банки со вкупна актива помала од 8 милијарди МКД.

Друштвото има вложувања во депозити во големи, средни и мали банки како што е прикажано подолу:

	31 декември 2015	30 септември 2016
Депозити во големи банки	59.742.310,00	61.117.103,00
Депозити во средни банки	131.500.000,00	78.500.000,00
Депозити во мали банки	-	-
	191.242.310,00	139.617.103,00

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 2016	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	215.443.102,00	215.443.102,00
Вкупно	215.443.102,00	215.443.102,00
31 декември 2015	Обврзници	Вкупно
Република Македонија	154.762.461,00	154.762.461,00
Вкупно	154.762.461,00	154.762.461,00

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

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

3 Управување со ризици (продолжение)

A Кредитен ризик (продолжение)

A.4 Должнички инструменти (продолжение)

Финансиските инструменти, мерени по фер вредност, се прикажани во следните нивоа на хиерархија, врз основа на начинот на одредување на објективната вредноста. Ниво 1 – Државни обврзници кои имаат објективна вредност и активен пазар и Ниво 2 – објективната вредност се одредува врз основа на пазарни претпоставки. Во ниво 1 се класификувани обврзници за денационализација. Во ниво 2 се класификувани континуирани обврзници, кои немаат активен пазар, но може да бидат продадени со директни преговори со купувач на пазарот преку шалтер. Објективната вредност на овие инструменти е проценета врз основа на параметри како што се каматните стапки и дисконтираните идни парични текови, користејќи ги стапките кои се тековно важечки за должнички инструменти под слични услови, кредитниот ризик и периодот на доспевање.

30 септември 2016	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Должнички инструменти - Државни обврзници	63.288.991,00	139.806.683,00	-
Вкупно	63.288.991,00	139.806.683,00	-

31 декември 2015	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Должнички инструменти - Државни обврзници	49.722.457,00	105.040.004,00	-
Вкупно	49.722.457,00	105.040.004,00	-

A.5. Концентрација на ризикот на финансиските средства со кредитна изложеност

(a) Географски регион

Следнава табела ја анализира кредитната изложеност по географски региони.

	Држави од ЕУ	Европски држави кои не се членки на ЕУ	Република Македонија	Вкупно
Пласмани во банки - депозити	-	-	139.617.103,00	139.617.103,00
Хартии од вредност - должнички инструменти	-	-	215.443.102,00	215.443.102,00
30 септември 2016	-	-	355.060.205,00	355.060.205,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

3 Управување со ризици (продолжение)

A Кредитен ризик (продолжение)

A.5 Концентрација на ризикот на финансиските средства со кредитна Изложеност (продолжение)

	Држави од ЕУ	Европски држави кои не се членки на ЕУ	Република Македонија	Вкупно
Пласмани во банки - депозити	-	-	191.242.310,00	191.242.310,00
Хартии од вредност-должнички инструменти	-	-	154.762.461,00	154.762.461,00
31 декември 2015	-	-	346.004.771,00	346.004.771,00

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 2016 година, Друштвото има средства и обврски искажани во ЕУР и тоа:

- државни обврзници во ЕУР или деноминирани во ЕУР во износ од 3.302.691,00 ЕУР вклучени во позицијата - хартии од вредност,
- долгорочни даночни средства во износ од 1.225,00 ЕУР, вклучени во позицијата одложени даночни средства.
- побарувања за дадени аванси за услуги во странство во износ од 773,00 ЕУР вклучени во позицијата останати побарувања од купувачите,
- аконтации за службени патувања во странство во износ од 1.000,00 ЕУР, вклучени во позицијата побарувања од вработените за аконтации за службени патувања,
- недоспеани камати на државни обврзници во износ од 66.513,00 ЕУР вклучени во позицијата – пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани,
- обврски спрема поврзани субјекти во износ од 1.611,00 ЕУР вклучени во позицијата краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство,
- обврски спрема вработени во износ од 2.030,00 ЕУР вклучени во позицијата – обврски за даноци и придонеси од плата,

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

3 Управување со ризици (продолжение)

Б Пазарен ризик (продолжение)

Б1 Валутен ризик (продолжение)

- обврски спрема вработени за службен пат во странство во износ од 232,00 ЕУР вклучени во позицијата останати обврски спрема вработените,
- обврски по основ финансиски наем во износ од 1.475,00 ЕУР вклучени во позицијата – краткорочни обврски спрема поврзани субјекти во странство,
- обврски по основ финансиски наем во износ од 980,00 ЕУР вклучени во позицијата – долгорочни обврски спрема поврзани субјекти
- резервирања за пензии и отпремнини во износ од 20.143,00 ЕУР вклучени во позицијата – долгорочни резервирања,

На 30 септември ако курсот зајакне/ослабне за 5% во однос на ЕУР, а останатите променливи останат исти, капиталот на Друштвото ќе се зголеми/намали за околу 10,3 милиони МКД, најмногу како резултат на курсните разлики на државни обврзници.

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 каматносни 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 2016 година Друштвото има каматносни обврски кои се состојат од краткорочни и долгорочни обврски за финансиски наем, додека каматносна актива се состои од државни обврзници со фиксна ефективна каматна стапка, долгорочни и краткорочни депозити со фиксна и варијабилна каматна стапка.

Просечната каматна стапка на депозитите на 30 септември 2016 изнесува 3,39%.

Учеството на депозитите со фиксна каматна стапка во вкупните депозити заклучно со 30 септември 2016 е 25,44%.

На 30 септември доколку каматните стапки на депозитите со променлива каматна стапка се помали/поголеми за 0,5 пп а останатите променливи останат исти, добивката на Друштвото ќе се намали/зголеми за околу 520 илјади МКД.

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.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

3 Управување со ризици (продолжение)

Б3 Ценовен ризик (продолжение)

Ако цените на должничките хартии од вредност, за кои постои активен пазар (обврзници за денационализација), се зголемат/намалат за 0,5% на 30 септември 2016 година, а сите други варијабли останат исти капиталот на Друштвото ќе се зголеми/намали за околу 316 илјади МКД.

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 2016, освен обврските по основ на долгорочни резервирања за бенефити на вработени, долгорочните обврски за финансиски наем и одложените даночни обврски.

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.

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

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 периодот 01.01.2016 - 30.09.2016**

(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 2015	Задолжителен фонд 30 септември 2016
Приходи од надоместок од придонеси	57.854.758,00	60.359.647,00
Приходи од надоместок за управување	60.354.969,00	70.503.561,00
Приходи од надоместок за премин	-	925,00
	118.209.727,00	130.864.133,00
	Доброволен фонд 30 септември 2015	Доброволен фонд 30 септември 2016
Приходи од надоместок од придонеси	1.367.039,00	1.735.599,00
Приходи од надоместок за управување	2.456.034,00	3.276.849,00
Приходи од надоместок за премин	-	-
	3.823.073,00	5.012.448,00

6 Расходи од управување со задолжителен/доброволен фонд

	Задолжителен фонд 30 септември 2015	Задолжителен фонд 30 септември 2016
Расходи за МАПАС	14.332.773,00	16.162.783,00
Расходи за чуварот на имот	10.082.611,00	10.377.616,00
Трошоци за трансакции	692.557,00	40.719,00
Трошоци за маркетинг	3.874.284,00	6.904.720,00
Трошоци за агенти	254.772,00	282.563,00
Останати трошоци за управување со фондот	880.692,00	928.323,00
	30.117.689,00	34.696.724,00
	Доброволен фонд 30 септември 2015	Доброволен фонд 30 септември 2016
Расходи за МАПАС	401.978,00	514.798,00
Расходи за чуварот на имот	513.763,00	685.046,00
Трошоци за трансакции	226.042,00	28.503,00
Трошоци за маркетинг	518.542,00	625.349,00
Трошоци за агенти	1.389.210,00	1.205.384,00
Останати трошоци за управување со фондот	47.897,00	51.085,00
	3.097.432,00	3.110.165,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

7 Трошоци за суровини и други материјали

	30 септември 2015	30 септември 2016
Потрошени суровини и материјали	165.379,00	253.034,00
Потрошена енергија	829.292,00	799.136,00
Потрошени резервни делови и ситен инвентар	18.257,00	80.064,00
	1.012.928,00	1.132.234,00

8 Трошоци за услуги

	30 септември 2015	30 септември 2016
Поштенски, телефонски и интернет услуги	2.196.083,00	2.189.321,00
Услуги за одржување и заштита	2.670.826,00	2.880.012,00
Наемнини	4.623.370,00	4.373.144,00
Останати услуги	526.295,00	508.447,00
	10.016.574,00	9.950.924,00

9 Плати и надоместоци на плата и останати трошоци за вработените

	30 септември 2015	30 септември 2016
Трошоци за плати	31.587.121,00	31.132.836,00
Регрес за годишен одмор	531.670,00	555.834,00
Новогодишен надомест	620.001,00	613.332,00
Отпремнина	-	2.423.076,00
Надомест за одвоен живот	293.258,00	192.534,00
Други лични примања по менаџерски договори	669.640,00	867.378,00
Трошоци за службени патувања	1.496.712,00	1.504.429,00
Трошоци за стручно образование	417.942,00	372.469,00
Доброволно пензиско осигурување	901.371,00	915.981,00
Останати трошоци за вработените	-	213.851,00
	36.517.715,00	38.791.720,00

10 Останати трошоци од работењето

	30 септември 2015	30 септември 2016
Банкарски провизии	192.375,00	182.957,00
Трошоци за осигурување	107.822,00	102.973,00
Правни, нотарски и ревизорски услуги	820.187,00	735.907,00
Услуги по договор за дело	2.010.186,00	2.122.637,00
Трошоци за репрезентација	542.941,00	267.528,00
Надоместоци на членови на НО	136.270,00	176.021,00
Такси, чланарини и други надоместоци	100.742,00	63.606,00
Даноци кои не зависат од резултатот	179,00	-
Останати неспомнати трошоци од работење	1.866.924,00	928.923,00
	5.777.626,00	4.580.552,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016**

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

Белешки кон финансиските извештаи**11 Нематеријални средства**

Набавна вредност	Софтвер и лиценци
Состојба на 01.01.2016	17.231.025,00
Нови набавки	165.739,00
Расходување	-
Состојба на 30.09.2016	17.396.764,00
Амортизација	
Состојба на 01.01.2016	13.624.045,00
Амортизација за годината	767.724,00
Расходување	-
Состојба на 30.09.2016	14.391.769,00
Сегашна вредност	
На 1 Јануари 2016	3.606.980,00
На 30 Септември 2016	3.004.995,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

12 Материјални средства

	Моторни возила	Компјутери	Мебел и останата опрема	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 01.01.2016	4.339.603,00	7.031.494,00	4.487.331,00	15.858.428,00
Нови набавки	-	243.031,00	-	243.031,00
Расходување	-	(60.000,00)	-	(60.000,00)
Состојба на 30.09.2016	4.339.603,00	7.214.525,00	4.487.331,00	16.041.459,00
Исправка на вредност				
Состојба на 01.01.2016	3.119.937,00	5.995.970,00	4.252.325,00	13.368.232,00
Амортизација за годината	423.423,00	429.315,00	61.941,00	914.679,00
Расходување	-	(60.000,00)	-	(60.000,00)
Состојба на 30.09.2016	3.543.360,00	6.365.285,00	4.314.266,00	14.222.911,00
Сметководствена вредност				
Состојба на 01.01.2016	1.219.666,00	1.035.524,00	235.006,00	2.490.196,00
Состојба на 30.09.2016	796.243,00	849.240,00	173.065,00	1.818.548,00

На 30 септември 2016 година Друштвото нема дадено материјални вложувања под залог.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016**

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

Белешки кон финансиските извештаи

13 Финансиски средства расположиви за продажба	31 декември 2015	30 септември 2016
Расположиви за продажба:		
Обврзници за денационализација РМ 09	1.376.163,00	1.088.923,00
Обврзници за денационализација РМ 10	7.444.159,00	6.153.795,00
Обврзници за денационализација РМ 13	7.109.568,00	6.176.457,00
Обврзници за денационализација РМ 14	33.792.567,00	33.786.974,00
Обврзници за денационализација РМ 15	-	16.082.842,00
Континуирана ДО2011/02-0916дк	3.003.659,00	-
Континуирана ДО2011/04-1216дк	2.503.539,00	2.498.846,00
Континуирана ДО2012/01-0317дк	4.506.602,00	4.498.407,00
Континуирана ДО2012/02-0617дк	11.992.862,00	11.973.705,00
Континуирана ДО2012/10-0917дк	4.005.316,00	3.999.757,00
Континуирана ДО2012/17-1117дк	5.008.291,00	4.999.829,00
Континуирана ДО2013/11-0418дк	4.996.615,00	4.987.944,00
Континуирана ДО2013/13-0518дк	6.995.061,00	6.983.407,00
Континуирана ДО2013/23-0718дк	4.497.262,00	4.490.190,00
Континуирана ДО2013/25-0818дк	4.006.795,00	4.000.744,00
Континуирана ДО2013/28-1018дк	14.021.662,00	14.001.067,00
Континуирана ДО2013/31-1118дк	15.024.396,00	14.999.217,00
Континуирана ДО2013/35-1218дк	1.998.312,00	1.994.668,00
Континуирана ДО2014/08-0319дк	1.997.287,00	1.993.733,00
Континуирана ДО2014/18-0824дк	2.003.858,00	2.000.947,00
Континуирана ДО2015/18-0525дк	14.518.673,00	14.494.680,00
Континуирана ДО2015/35-0825дк	2.004.265,00	2.001.165,00
Континуирана ДО2016/03-0131дк	-	39.888.377,00
	152.806.912,00	203.095.674,00
14 Дадени кредити, депозити и кауции	31 декември 2015	30 септември 2016
Долгорочни депозити	152.600.000,00	112.600.000,00
	152.600.000,00	112.600.000,00

Долгорочните депозити се пласирани во:

- Охридска Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 3 години и каматна стапка од 3,35%.
- Уни Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 3 години и каматна стапка од 3,9%.
- Стопанска Банка АД Битола со оригинален рок на доспевање од 3 години и каматни стапки од 6,2%, 5,7% и 3,7%.
- НЛБ Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 3 и 5 години и каматни стапки од 2,6% и 3%.
- Халкбанк АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 2 години и каматна стапка од 3,6%.

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

15 Депозити и хартии од вредност – парични еквиваленти

	31 декември 2015	30 септември 2016
Депозит преку ноќ	142.310,00	517.103,00
	142.310,00	517.103,00

Депозитот преку ноќ е пласиран во НЛБ Банка АД Скопје.

16 Хартии од вредност кои се чуват до доспевање

	31 декември 2015	30 септември 2016
Државен запис Д32015/23-364	1.955.549,00	1.991.720,00
Државен запис Д32016/04-364	-	2.971.326,00
Државен запис Д32016/06-364	-	1.482.047,00
Државен запис Д32016/07а-357	-	3.948.289,00
Државен запис Д32016/14-364	-	1.954.046,00
	1.955.549,00	12.347.428,00

17 Краткорочно орочени средства

	31 декември 2015	30 септември 2016
Краткорочни депозити	38.500.000,00	26.500.000,00
	38.500.000,00	26.500.000,00

Краткорочните депозити се пласирани во:

- Стопанска Банка АД Битола со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 2,7%.
- Уни Банка АД Скопје со оригинален рок на доспевање од 1 година и каматна стапка од 2,9%.

18 Пресметани приходи што не можеле да бидат фактурирани

	31 декември 2015	30 септември 2016
Управувачка провизија	7.719.675,00	8.748.345,00
Недоспеана камата на државни обврзници	2.474.630,00	4.090.181,00
Недоспеана камата на депозити	3.593.405,00	362.068,00
	13.787.710,00	13.200.594,00

19 Запишан основен капитал кој е уплатен

	31 декември 2015	30 септември 2016
Акционерски капитал – обични акции	130.001.478,00	130.001.478,00
	130.001.478,00	130.001.478,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

19 Запишан основен капитал кој е уплатен (продолжение)

Акционерскиот капитал на Друштвото на 30 септември 2016 се состои од 21.200 обични акции (31 декември 2015 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 Банка АД Скопје	10.388	100	1.038.800	49%
ВКУПНО	21.200		2.120.000	

20 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: НЛБ Банка АД Скопје, НЛБ Лизинг ДОО Љубљана, Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана, НЛБ Склади доо Љубљана како и членовите на клучниот менаџерски персонал. Состојбата на вкупните вложувања и вкупниот обем на остварени трансакции со поврзаните субјекти изнесуваат:

НЛБ Банка АД Скопје

Побарувања и обврски	31 декември 2015	30 септември 2016
Парични средства и парични еквиваленти	157.208,00	517.103,00
Долгорочни депозити	55.600.000,00	25.600.000,00
Однапред пресметан приход по основ на камата на долгорочни и краткорочни депозити	900.686,00	39.888,00
Обврски спрема добавувачи (наем на деловен простор, режиски трошоци, одржување на објект под наем и сл.)	673.939,00	164.027,00
Обврски по основ на кредитни бизнис картички	-	81.167,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

Белешки кон финансиските извештаи

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

Обврските спрема НЛБ Банка произлегуваат од фактурите со број 002492/16, 002493/16, 002494/16, 002506/16, 002507/16, 002508/16, 002509/16, 002511/16 наведени во табелата подолу.

НЛБ Банка АД Скопје

Трошоци и приходи	30 септември 2015	30 септември 2016
Надомести и провизии (за купопродажба на девизи, електронско банкарство, генерирање на изводи, водење на сметка и провизија за налози)	192.375,00	182.957,00
Наем на деловни простории	4.494.337,00	4.335.999,00
Трошоци за маркетинг активности	257.454,00	688.530,00
Трошоци за камата на кредитни бизнис картички	-	385,00
Негативни курсни разлики	12.786,00	15.287,00
Позитивни курсни разлики	3.922,00	246,00
Приходи од камати	2.582.048,00	1.481.869,00
Други основи	31 декември 2015	30 септември 2016
Пренос на средства за порамнување на трансакција – купување на обврзници	52.937.171,00	71.177.251,00
Префактурирање на режиски трошоци	1.373.676,00	1.020.062,00
Префактурирање на полиси за осигурување	-	769,00

НЛБ Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на режиски трошоци	003401/15	31.12.2015	1.561,00
Трошоци за наем на деловен простор	000122/16	02.01.2016	481.403,00
Посредување при купување на ХВ		11.01.2016	4.231.006,00
Посредување при купување на ХВ		20.01.2016	40.024.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	000143/16	25.01.2016	36.401,00
Префактурирање на режиски трошоци	000145/16	26.01.2016	55.859,00
Трошоци за маркетинг активности	000148/16	26.01.2016	31.399,00
Трошоци за маркетинг активности	000149/16	26.01.2016	8.779,00
Трошоци за маркетинг активности	000150/16	26.01.2016	1.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	000186/16	29.01.2016	834,00
Префактурирање на режиски трошоци	000188/16	29.01.2016	4.288,00
Префактурирање на режиски трошоци	000223/16	31.01.2016	1.441,00
Префактурирање на режиски трошоци	000287/16	29.01.2016	500,00
Трошоци за маркетинг активности	000335/16	08.02.2016	103.022,00
Трошоци за маркетинг активности	000336/16	08.02.2016	10.155,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Трошоци за маркетинг активности	000337/16	08.02.2016	8.000,00
Трошоци за наем на деловен простор	000340/16	02.02.2016	482.241,00
Префактурирање на режиски трошоци	000361/16	09.02.2016	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	000365/16	10.02.2016	7.051,00
Посредување при купување на ХВ		16.02.2016	2.924.955,00
Префактурирање на режиски трошоци	000394/16	15.02.2016	36.401,00
Префактурирање на режиски трошоци	000405/16	17.02.2016	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	000416/16	23.02.2016	9.962,00
Префактурирање на режиски трошоци	000417/16	23.02.2016	37.433,00
Префактурирање на режиски трошоци	000423/16	23.02.2016	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	000424/16	23.02.2016	1.441,00
Префактурирање на режиски трошоци	000429/16	24.02.2016	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	000566/16	29.02.2016	1.021,00
Трошоци за наем на деловен простор	000623/16	02.03.2016	482.227,00
Префактурирање на режиски трошоци	000634/16	11.03.2016	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	000635/16	11.03.2016	624,00
Префактурирање на режиски трошоци	000638/16	11.03.2016	763,00
Трошоци за маркетинг активности	000686/16	21.03.2016	12.516,00
Трошоци за маркетинг активности	000687/16	21.03.2016	31.600,00
Трошоци за маркетинг активности	000688/16	21.03.2016	26.657,00
Трошоци за маркетинг активности	000689/16	21.03.2016	4.000,00
Посредување при купување на ХВ		22.03.2016	1.462.478,00
Префактурирање на режиски трошоци	000743/16	29.03.2016	36.399,00
Префактурирање на режиски трошоци	000745/16	29.03.2016	9.700,00
Префактурирање на режиски трошоци	000747/16	29.03.2016	36.765,00
Исплата на дивиденда	по одлука	30.03.2016	24.255.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	000754/16	31.03.2016	3.337,00
Префактурирање на режиски трошоци	000832/16	31.03.2016	1.288,00
Трошоци за наем на деловен простор	000907/16	02.04.2016	482.187,00
Трошоци за маркетинг активности	000915/16	08.04.2016	4.500,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на режиски трошоци	000911/16	08.04.2016	933,00
Префактурирање на режиски трошоци	000910/16	08.04.2016	3.337,00
Трошоци за маркетинг активности	000912/16	08.04.2016	33.400,00
Трошоци за маркетинг активности	000913/16	08.04.2016	26.886,00
Трошоци за маркетинг активности	000914/16	08.04.2016	13.286,00
Префактурирање на режиски трошоци	000916/16	11.04.2016	624,00
Посредување при купување на ХВ		12.04.2016	3.901.860,00
Префактурирање на режиски трошоци	000943/16	15.04.2016	36.375,00
Префактурирање на режиски трошоци	000945/16	15.04.2016	53.239,00
Префактурирање на режиски трошоци	001011/16	25.04.2016	50.250,00
Префактурирање на режиски трошоци	001077/16	30.04.2016	1.577,00
Трошоци за наем на деловен простор	001163/16	02.05.2016	482.248,00
Префактурирање на режиски трошоци	001257/16	17.05.2016	36.401,00
Трошоци за маркетинг активности	001270/16	23.05.2016	14.277,00
Трошоци за маркетинг активности	001271/16	23.05.2016	35.300,00
Трошоци за маркетинг активности	001272/16	23.05.2016	32.580,00
Трошоци за маркетинг активности	001273/16	23.05.2016	2.500,00
Посредување при купување на ХВ		26.05.2016	491.339,00
Префактурирање на режиски трошоци	001396/16	31.05.2016	51.942,00
Префактурирање на режиски трошоци	001400/16	31.05.2016	1.379,00
Префактурирање на режиски трошоци	001402/16	31.05.2016	624,00
Трошоци за наем на деловен простор	001478/16	02.06.2016	482.221,00
Префактурирање на полиси за осигурување	001470/16	07.06.2016	769,00
Префактурирање на режиски трошоци	001492/16	10.06.2016	36.401,00
Префактурирање на режиски трошоци	001517/16	23.06.2016	2.662,00
Префактурирање на режиски трошоци	001572/16	27.06.2016	54.493,00
Префактурирање на режиски трошоци	001607/16	30.06.2016	834,00
Префактурирање на режиски трошоци	001619/16	30.06.2016	2.662,00
Префактурирање на режиски трошоци	001636/16	30.06.2016	1.714,00
Трошоци за наем на деловен простор	001698/16	02.07.2016	482.234,00
Посредување при купување на ХВ		04.07.2016	8.065.741,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ**Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016**

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)**НЛБ Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016**

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Трошоци за маркетинг активности	001686/16	06.07.2016	9.500,00
Трошоци за маркетинг активности	001687/16	06.07.2016	31.600,00
Трошоци за маркетинг активности	001688/16	06.07.2016	31.956,00
Трошоци за маркетинг активности	001689/16	06.07.2016	13.323,00
Трошоци за маркетинг активности	001690/16	06.07.2016	63.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	001836/16	13.07.2016	36.326,00
Префактурирање на режиски трошоци	001837/16	14.07.2016	624,00
Посредување при купување на ХВ		20.07.2016	2.991.066,00
Посредување при купување на ХВ		21.07.2016	804.920,00
Посредување при купување на ХВ		22.07.2016	494.440,00
Префактурирање на режиски трошоци	001875/16	25.07.2016	2.662,00
Трошоци за маркетинг активности	001878/16	25.07.2016	13.000,00
Трошоци за маркетинг активности	001879/16	25.07.2016	22.868,00
Трошоци за маркетинг активности	001880/16	25.07.2016	27.900,00
Трошоци за маркетинг активности	001881/16	25.07.2016	16.072,00
Трошоци за маркетинг активности	001882/16	25.07.2016	2.000,00
Префактурирање на режиски трошоци	001883/16	25.07.2016	44.377,00
Префактурирање на режиски трошоци	001898/16	26.07.2016	1.540,00
Префактурирање на режиски трошоци	001902/16	27.07.2016	64.073,00
Префактурирање на режиски трошоци	001966/16	31.07.2016	3.510,00
Трошоци за наем на деловен простор	002120/16	03.08.2016	480.624,00
Посредување при купување на ХВ		03.08.2016	3.028.917,00
Посредување при купување на ХВ		04.08.2016	806.559,00
Трошоци за маркетинг активности	002135/16	08.08.2016	7.500,00
Трошоци за маркетинг активности	002136/16	08.08.2016	34.600,00
Трошоци за маркетинг активности	002138/16	08.08.2016	20.039,00
Трошоци за маркетинг активности	002139/16	08.08.2016	16.893,00
Префактурирање на режиски трошоци	002264/16	25.08.2016	36.281,00
Префактурирање на режиски трошоци	002265/16	25.08.2016	675,00
Префактурирање на режиски трошоци	002266/16	25.08.2016	675,00
Префактурирање на режиски трошоци	002274/16	25.08.2016	7.372,00
Префактурирање на режиски трошоци	002281/16	29.08.2016	67.908,00
Посредување при купување на ХВ		30.08.2016	1.949.970,00
Префактурирање на режиски трошоци	002300/16	31.08.2016	4.216,00
Префактурирање на режиски трошоци	002301/16	31.08.2016	675,00
Префактурирање на режиски трошоци	002346/16	31.08.2016	7.373,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Банка АД Скопје – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на режиски трошоци	002347/16	31.08.2016	900,00
Префактурирање на режиски трошоци	002352/16	31.08.2016	495,00
Трошоци за наем на деловен простор	002468/16	02.09.2016	480.614,00
Обврски по кредитни бизнис картички		14.09.2016	81.167,00
Префактурирање на режиски трошоци	002492/16	15.09.2016	2.876,00
Префактурирање на режиски трошоци	002493/16	15.09.2016	2.876,00
Префактурирање на режиски трошоци	002494/16	16.09.2016	36.288,00
Трошоци за маркетинг активности	002506/16	21.09.2016	7.000,00
Трошоци за маркетинг активности	002507/16	21.09.2016	16.000,00
Трошоци за маркетинг активности	002508/16	21.09.2016	17.921,00
Трошоци за маркетинг активности	002509/16	21.09.2016	12.501,00
Префактурирање на режиски трошоци	002511/16	23.09.2016	68.565,00

НЛБ Лизинг Љубљана – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

НЛБ Лизинг Љубљана

	31 декември 2015	30 септември 2016
Обврски за финансиски наем	423.180,00	151.120,00
Обврски за извршени услуги	-	99.079,00
	30 септември 2015	30 септември 2016
Трошоци за камати	37.043,00	17.491,00
Трошоци за предмет земен под финансиски наем	2.110,00	116.913,00

НЛБ Лизинг Љубљана – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	08.01.2016	27.541,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	08.01.2016	2.419,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	11.02.2016	27.726,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	11.02.2016	2.253,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	10.03.2016	27.910,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Лизинг Љубљана – трансакции во период 01.01.2016-30.09.2016

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	10.03.2016	2.087,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	08.04.2016	28.096,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	08.04.2016	1.919,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	11.05.2016	28.284,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	11.05.2016	1.750,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	10.06.2016	28.473,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	10.06.2016	1.581,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	08.07.2016	28.663,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	08.07.2016	1.409,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	11.08.2016	28.854,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	11.08.2016	1.237,00
Фактурирање на трошоци за предмет земен под финансиски наем	16090001179	06.09.2016	99.079,00
Отплата на главнина по основ финансиски наем	36393/14	12.09.2016	29.047,00
Отплата на камата по основ финансиски наем	36393/14	12.09.2016	1.064,00

Нова Љубљанска Банка д.д Љубљана

30 септември 2015 30 септември 2016

Префактурирање на трошоци 16.622,00 20.592,00

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Исплата на дивиденда	по одлука	30.03.2016	25.245.000,00
Префактурирање на трошоци	1116011987-3040	25.04.2016	3.626,00
Префактурирање на трошоци	16-360-000007	25.05.2016	16.966,00

НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД АД СКОПЈЕ
Белешки кон финансиските извештаи за периодот 01.01.2016 - 30.09.2016

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

20 Трансакции со поврзани субјекти (продолжение)

НЛБ Склади доо Љубљана

	30 септември 2015	30 септември 2016
Приходи од продажба на услуги	314.827,00	-
Префактурирање на трошоци	104.843,00	39.468,00

Основ за трансакцијата	По документ број	Датум на трансакцијата	Износ
Префактурирање на трошоци	P-NPF-1/2016	28.04.2016	39.468,00

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

	30 септември 2015	30 септември 2016
Надомести за членови на Надзорен одбор (надворешни лица)	136.270,00	176.021,00

21 Обврски по основ на оперативен лизинг

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

	31 декември 2015	30 септември 2016
До една година	3.372.600,00	4.806.000,00
Од една година до пет години	-	-
Над пет години	-	-
Вкупно	3.372.600,00	4.806.000,00

22 Обврски по основ на финансиски лизинг

Обврските по основ на финансиски лизинг произлегуваат од договорите за финансиски лизинг со поврзаната страна НЛБ Лизинг Љубљана.

	31 декември 2015	30 септември 2016
До една година	342.743,00	151.120,00
Од една година до пет години	60.458,00	-
Над пет години	-	-
Вкупно	403.201,00	151.120,00