



Финансиски извештаи за работењето на  
Отворен доброволен пензиски фонд  
Сава пензија плус  
За првите 9 месеци од 2020



## Содржина

1. Извештај за нето средствата на Сава пензија плус на ден 30.09.2020 .....	3
2. Извештај за работењето на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020.....	5
3. Извештај за промените на нето средствата на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020.....	6
4. Финансиски показатели според сметководствените единици за период од 01.01.2020 до 30.09.2020.....	8
5. Извештај за бројот на сметководствени единици на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020 .....	9
6. Извештај за структурата на инвестициите на Сава пензија плус на ден 30.09.2020.....	11
7. Структура на инвестициите на Сава пензија плус по видови на финансиски средства на ден 30.09.2020.....	22
8. Извештај за реализираните добивки и загуби на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020.....	23
9. Извештај за нереализираните добивки и загуби за Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020 .....	26
Обелоденување поврзано со ризикот од промена на каматните стапки .....	37
Обелоденување на ефективните каматни стапки за главните валути на средствата и обврските на пензискиот фонд .....	38
Обелоденувања поврзани со ликвидносниот ризик.....	39
Обелоденувања поврзани со ризикот на девизните курсеви .....	40
Обелоденувања поврзани со оштетувања на финансиските инструменти (кредитен ризик).....	41

## 1. Извештај за нето средствата на Сава пензија плус на ден 30.09.2020

реден број	Група на сметки или сметка	ПОЗИЦИЈА	Белешки	30.09.2019 (во 000 ден.)	30.09.2020 (во 000 ден.)
1	2	3	4	5	6
1	10	Парични средства	3	5.193	3.615
2	11	Побарувања од продажба на хартии од вредност		0	0
3	12	Побарувања по основ на вложувања		85	110
4	13	Побарувања од Фондот на ПИОСМ		0	0
5	14	Побарувања од други пензиски фондови		0	0
6	15	Побарувања за дадени аванси		0	0
7	16	Побарувања од пензиските друштва или чуварот на имот		0	0
8	17	Побарувања од државата и други институции		0	0
9	18	Побарувања за хартии од вредност купени директно од издавачот		0	0
10	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)		0	0
11		<b>Вложувања во хартии од вредност и депозити (12+13+14)</b>	4	<b>906.655</b>	<b>1.057.533</b>
12	3	Финансиски средства кои се чуваат за тргување		368.824	422.299
13	4	Финансиски средства кои се расположливи за продажба		221.402	231.204
14	5	Финансиски средства кои се чуваат до достасување		316.429	404.030
15		<b>ВКУПНО СРЕДСТВА (збир од 1 до 11)</b>		<b>911.933</b>	<b>1.061.258</b>
16	20	Обврски за неконвертирани придонеси		0	0
17	21	Обврски по основ на вложување во хартии од вредност, депозити и пласмани		0	0
18	22	Обврски за исплата на пензии/пензиски надоместоци спрема членовите на пензискиот фонд - достасани и неисплатени		0	119
19	23	Обврски за пренос на средства на други пензиски фондови по основ на промена на членство		0	0
20	24	Краткорочни обврски за заеми и кредити		0	0
21	25	Долгорочни обврски за заеми и кредити		0	0
22	26	Обврски кон пензиското друштво	5	940	1.069

23	27	Обврски за брокерски и посреднички провизии		0	0
24	28	Останати обврски на пензискиот фонд		30	38
25	29	Пасивни временски разграничувања		0	0
26		<b>ВКУПНИ ОБВРСКИ (збир од 16 до 25 )</b>		<b>970</b>	<b>1.226</b>
27		<b>НЕТО СРЕДСТВА НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД (15 - 26)</b>		<b>910.963</b>	<b>1.060.032</b>
28		Број на издадени сметководствени единици		4.971.640,875721	5.700.640,035988
29		<b>ВРЕДНОСТ НА СМЕТКОВОДСТВЕНАТА ЕДИНИЦА (27/28)</b>		<b>183,231822</b>	<b>185,949598</b>
30	90	Парични приливи по основ на уплатени придонеси од членови на фондот		797.942	967.027
31	91	Парични приливи по основ на пренос на средства од други фондови од промена на членство		3.731	8.337
32	92	Парични одливи по основ на исплатени пензии односно пензиски надоместок		-67.456	-101.815
33	93	Парични одливи по основ на преноси на средства во други фондови од промена на членство		-3.999	-7.972
34	94	Добивка/Загуба од тековната финансиска година		62.732	-11.377
35	95	Акумулирана добивка/загуба од претходните години		115.978	204.467
36	96	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	6	2.035	1.365
37		<b>ВКУПНО ОБВРСКИ ВО ОДНОС НА ИЗВОРИТЕ НА СРЕДСТВА (збир од 30 до 36)</b>		<b>910.963</b>	<b>1.060.032</b>

**2. Извештај за работењето на Сава пензија плус за период од  
01.01.2020 до 30.09.2020**

реден број	Група на сметки или сметка	ПОЗИЦИЈА	Белешки	30.09.2019 (во 000 ден.)	30.09.2020 (во 000 ден.)
1	2	3	4	5	6
		<b>ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА</b>			
1	70	Приходи од камати и Амортизација на премијата/дисконтот на хартиите од вредност кои достасуваат на фиксен датум	7	12.837	15.640
2	71	Приходи од дивиденди	8	6.754	5.921
3	73	Реализирани капитални добивки	9	4.867	4.614
4	74 - (741+742)	Позитивни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		1.445	1.646
5	75	Други неспоменати приходи		0	0
6		<b>ВКУПНО ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (збир од 1 до 5)</b>		<b>25.903</b>	<b>27.821</b>
		<b>РАСХОДИ</b>			
7	60	Трошоци од работење со пензиското друштво и чуварот на имот	10	7.532	9.201
8	61	Расходи по основ на камати		0	11
9	63	Реализирани капитални загуби	11	64	3.735
10	64 - (641+642)	Негативни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		1.083	2.269
11	65	Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци	12	90	139
12	66	Загуба поради оштетување		0	0
13	69	Други расходи		0	0
14		<b>ВКУПНО РАСХОДИ (збир од 7 до 13)</b>		<b>8.769</b>	<b>15.355</b>
15		<b>НЕТО ДОБИВКА/ЗАГУБА ОД ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (6-14)</b>		<b>17.134</b>	<b>12.466</b>
16	72-62	Нереализирана капитална добивка/загуба од вложувања во хартии од вредност	13	45.608	-25.003
17	(741+742) - (641+642)	Нето курсни разлики од вложување во финансиски инструменти		-10	1.160
18		<b>ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ/ЗАГУБИ ОД ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (16+17)</b>		<b>45.598</b>	<b>-23.843</b>
19		<b>НЕТО ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА ОД РАБОТЕЊЕ НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД (15+18)</b>		<b>62.732</b>	<b>-11.377</b>

**3. Извештај за промените на нето средствата на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020**

Ознака на позиција	Група на сметки	ПОЗИЦИЈА	30.09.2019 (во 000 ден.)	30.09.2020 (во 000 ден.)
1	2	3	4	5
		<b>НЕТО ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА ОД РАБОТЕЊЕ НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД</b>		
1	Образец 2 позиција 15	НЕТО ДОБИВКА/ЗАГУБА ОД ВЛОЖУВАЊА	17.134	12.466
2	Образец 2 позиција 18	Вкупно нереализирана добивка/загуба од вложувања во хартии од вредност	45.598	-23.843
3	96	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	581	-413
4		<b>ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД (1+2+3)</b>	<b>63.313</b>	<b>-11.790</b>
5	90	Парични приливи по основ на уплатени придонеси	101.980	104.559
6	91	Парични приливи на средства од други пензиски фондови од промена на членство	135	1.267
7	92	Парични одливи по основ за исплатени пензии/пензиски надоместок	-9.531	-29.228
8	93	Парични одливи на средства во други пензиски фондови од промена на членство	-317	-3.555
9		<b>ВКУПНО НАМАЛУВАЊЕ/ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА ОД ТРАНСАКЦИИ СО СМЕТКОВОДСТВЕНИТЕ ЕДИНИЦИ НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД (5+6+7+8)</b>	<b>92.267</b>	<b>73.043</b>
10		<b>ВКУПНО НАМАЛУВАЊЕ/ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА (4+9)</b>	<b>155.580</b>	<b>61.253</b>
		<b>НЕТО СРЕДСТВА</b>		
11		На почетокот на периодот	755.383	998.778
12		На крајот на периодот (10+11)	910.963	1.060.032
		<b>БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ</b>		
13		Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси	573.591,561859	565.327,992256

14	Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други пензиски фондови од промена на членство	759,709621	6.861,479332
15	Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии / пензиски надоместоци	-53.527,328545	-159.404,116232
16	Повлечени сметководствени единици врз основа пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	-1.782,133333	-19.215,963519
17	<b>БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ (13+14+15+16)</b>	<b>519.041,809602</b>	<b>393.569,391837</b>

#### 4. Финансиски показатели според сметководствените единици за период од 01.01.2020 до 30.09.2020

Ознака на позиција	ПОЗИЦИЈА	30.09.2019 (во 000 ден.)	30.09.2020 (во 000 ден.)
1	2	3	4
	Вредноста на нето средствата на пензискиот фонд по сметководствена единица на почетокот на периодот		
1	Нето средства на пензискиот фонд на почетокот на периодот	755.383	998.778
2	Број на сметководствени единици на почетокот на периодот	4.452.599,066119	5.307.070,644151
3	<b>Вредност на сметководствената единица на почетокот на периодот (1/2)</b>	<b>169,649887</b>	<b>188,197689</b>
	Вредноста на нето средствата на пензискиот фонд по сметководствена единица на крајот на периодот		
4	Нето средства на пензискиот фонд на крајот на периодот	910.963	1.060.032
5	Број на сметководствени единици на крајот на периодот	4.971.640,875721	5.700.640,035988
6	<b>Вредност на сметководствената единица на крајот на периодот (4/5)</b>	<b>183,231822</b>	<b>185,949598</b>
	<b>ДОПОЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ И ПОДАТОЦИ</b>		
7	Однос помеѓу расходите <sup>1</sup> и просечните нето средства на пензискиот фонд <sup>2</sup>	0,009003	0,009111
8	Однос помеѓу нето добивката/загубата од вложувањата на пензискиот фонд и просечните нето средства на пензискиот фонд <sup>3</sup>	0,020239	0,012159
9	Стапка на принос на пензискиот фонд <sup>4</sup>	6,49%	5,82%

<sup>1</sup> Показателот се добива кога збирот од позициите 7 и 11 од Образецот бр. 2 ќе се подели со просечните нето средства на пензискиот фонд.

<sup>2</sup> Просечните нето средства на пензискиот фонд се добиваат кога збирот на вредностите на нето средствата на пензискиот фонд од последниот пресметковен ден од месеците во периодот кој е предмет на анализа ќе се подели со бројот на месеците

846.599      1.025.125

<sup>3</sup> Показателот се добива кога позицијата 15 од образецот бр.2 ќе се подели со просечните нето средства на пензискиот фонд.

<sup>4</sup> Се пресметува согласно формулата од Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови

Приносот прикажан за 2020 и 2019 година е номинален седумгодишен принос сведен на годишно ниво пресметан согласно Законската регулатива за тој извештаен период.

Реалниот седумгодишен принос сведен на годишно ниво изнесува 5,18% за 2020 односно 5,89% за 2019 година.



**5. Извештај за бројот на сметководствени единици на Сава пензија  
плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020**

реден број	ПОЗИЦИЈА	Број на сметководствени единици	Извори на средствата на фондот
1	2	3	4
1	На почетокот на периодот	5.307.070,644151	792.533
2	Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси во текот на периодот	565.327,992256	104.559
3	Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други пензиски фондови од промена на членство во текот на периодот	6.861,479332	1.267
4	Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии/пензиски надоместоци	-159.404,116232	-29.228
5	Повлечени сметководствени единици врз основа пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	-19.215,963519	-3.555
6	Вкупен број на сметководствени единици на крајот на периодот	<b>5.700.640,035988</b>	<b>865.576</b>
	<b>Вредност на сметководствената единица</b>		
	На почетокот на периодот		188,197689
	На крајот на периодот		185,949598

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

## 6. Извештај за структурата на инвестициите на Сава пензија плус на ден 30.09.2020

(1) Акции

ОПИС	Бр. на акции	Трошок на набавка по акција (во ден.)	Вкупен трошок на набавка (во ден.)	Вредност на акцијата на денот на известување	Вкупна вредност на денот на известување (во денари)	% на издавачот	% од вредноста на пензискиот фонд
1	2	3	4	5	6	7	8
Обични акции							
МКАЛКА101011 - АЛКАЛОИД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.050	11.579	12.158.324	12.500	13.125.053	0,07%	1,24%
МКВЛВА101011 - УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	7.245	2.065	14.959.435	2.400	17.388.000	1,33%	1,64%
МКФЕРS101018 - ФЕРШПЕД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	16	74.000	1.184.000	61.000	976.000	0,09%	0,09%
МКGRNT101015 - ГД ГРАНИТ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	20.557	1.119	23.013.386	1.030	21.173.710	0,67%	2,00%
МКМТSК101019 - МАКЕДОНСКИ ТЕЛЕКОМ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	62.224	319	19.853.680	318	19.787.232	0,06%	1,86%
МКМТУR101018 - МАКЕДОНИЈАТУРИСТ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.471	5.630	19.542.494	4.000	13.884.000	0,77%	1,31%
МКРРIV101019 - ПРИЛЕПСКА ПИВАРНИЦА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	641	38.411	24.621.150	32.445	20.797.245	1,60%	1,96%
МКРЕPL101013 - РЕПЛЕК АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	124	76.727	9.514.181	89.000	11.036.000	0,48%	1,04%
МКВИТА101012 - ВИТАМИНКА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	501	13.066	6.546.066	14.080	7.054.080	0,65%	0,66%

МКVVTK101013 - ВВ - ТИКВЕШ АД - КАВАДАРЦИ - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.494	5.700	19.914.315	4.502	15.729.988	1,29%	1,48%
Приоритетни акции							
Акции во затворени инвестициони фондови							
<b>Вкупно вложувања во акции издадени во Република Северна Македонија</b>			<b>151.307.031</b>		<b>140.951.308</b>		<b>13,28%</b>
Обични акции							
BE0974293251 - ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV - ОБИЧНИ АКЦИИ	453	4.471	2.025.190	2.852	1.291.889	0,00%	0,12%
CH0012005267 - NOVARTIS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	909	5.076	4.613.904	4.567	4.151.382	0,00%	0,39%
CH0038863350 - NESTLE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	934	5.899	5.509.996	6.249	5.836.515	0,00%	0,55%
DE0005190003 - BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.501	3.987	5.984.256	3.824	5.740.534	0,00%	0,54%
DE0007164600 - SAP SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	625	7.398	4.623.717	8.191	5.119.143	0,00%	0,48%
DE0007236101 - SIEMENS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	562	7.166	4.027.029	6.656	3.740.479	0,00%	0,35%
DE0008404005 - ALLIANZ SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	246	12.704	3.125.299	10.095	2.483.256	0,00%	0,23%
FR0000120578 - SANOFI - ОБИЧНИ АКЦИИ	909	5.364	4.876.140	5.264	4.785.371	0,00%	0,45%
FR0000120628 - AXA SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.599	1.382	3.590.831	973	2.529.608	0,00%	0,24%
FR0000121014 - LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	170	25.467	4.329.447	24.641	4.188.967	0,00%	0,39%
FR0000131104 - BNP PARIBAS SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.055	3.248	3.426.940	1.911	2.016.108	0,00%	0,19%
GB00B03MLX29 - ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.007	1.383	6.926.904	665	3.329.398	0,00%	0,31%

NL0000235190 - AIRBUS SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	684	8.023	5.487.487	3.829	2.619.316	0,00%	0,25%
US02079K3059 - ALPHABET INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	71	72.070	5.117.004	77.269	5.486.104	0,00%	0,52%
US0231351067 - AMAZON.COM INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	40	100.686	4.027.428	166.007	6.640.269	0,00%	0,63%
US0378331005 - APPLE INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	968	4.034	3.905.056	6.106	5.910.329	0,00%	0,56%
US0605051046 - BANK OF AMERICA CORP - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.594	1.656	4.295.482	1.270	3.294.557	0,00%	0,31%
US09062X1037 - BIOGEN INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	266	16.306	4.337.355	14.956	3.978.328	0,00%	0,37%
US09857L1089 - BOOKING HOLDINGS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	20	112.856	2.257.123	90.190	1.803.803	0,00%	0,17%
US1667641005 - CHEVRON CORP - ОБИЧНИ АКЦИИ	653	6.083	3.972.462	3.796	2.478.768	0,00%	0,23%
US4385161066 - HONEYWELL INTERNATIONAL INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	263	9.062	2.383.379	8.679	2.282.455	0,00%	0,22%
US4581401001 - INTEL CORPORATION - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.405	2.889	6.948.971	2.730	6.565.493	0,00%	0,62%
US46625H1005 - JP MORGAN CHASE & CO. - ОБИЧНИ АКЦИИ	722	6.073	4.384.525	5.076	3.664.531	0,00%	0,35%
US5184391044 - THE ESTEE LAUDER COMPANIES INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	570	11.236	6.404.666	11.507	6.558.724	0,00%	0,62%
US5949181045 - MICROSOFT CORP. - ОБИЧНИ АКЦИИ	610	8.925	5.444.475	11.089	6.764.275	0,00%	0,64%
US6934751057 - PNC FINANCIAL SERVICES GROUP INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	419	8.772	3.675.449	5.795	2.427.960	0,00%	0,23%
US9113121068 - UNITED PARCEL SERVICE INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	245	6.433	1.576.001	8.785	2.152.333	0,00%	0,20%

US92343V1044 - VERIZON COMMUNICATIONS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	820	3.374	2.766.713	3.136	2.571.864	0,00%	0,24%
US9497461015 - WELLS FARGO & CO - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.063	2.956	3.142.660	1.239	1.317.577	0,00%	0,12%
DE000ENER1T1 - Siemens AG Energy - ОБИЧНИ АКЦИИ	281	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Приоритетни акции							
US02079K1079 - ALPHABET INC - ПРИОРИТЕТНИ АКЦИИ	36	75.387	2.713.937	77.480	2.789.278	0,00%	0,26%
Акции во затворени инвестициони фондови							
<b>Вкупно вложувања во акции издадени во странство</b>			<b>125.899.830</b>		<b>114.518.611</b>		<b>10,79%</b>
<b>Вкупно вложувања во акции</b>			<b>277.206.860</b>		<b>255.469.919</b>		<b>24,07%</b>

## (2) Обврзници

ОПИС	Номинална вредност	Трошок на набавка (во ден.)	Вкупна вредност на денот на известување (во ден.)	% на издавачот	% од вредноста на пензискиот фонд
1	2	3	4	5	6
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија					
MKMINF20GS71 - DO2019/09-0534 16.5.2034 0:0:0 - MKD	28.000.000	27.669.732	28.341.585	1,72%	2,67%
MKMINF20GT05 - DO2019/12-0934 19.9.2034 0:0:0 - MKD	25.120.000	24.565.132	25.145.263	0,68%	2,37%
MKMINF20GT39 - DO2019/15-1134 7.11.2034 0:0:0 - MKD	37.610.000	37.784.731	38.627.712	1,34%	3,64%
MKMINF20GT62 - DO2020/02-0235 13.2.2035 0:0:0 - MKD	12.690.000	12.693.426	12.780.404	1,02%	1,20%
MKMINF20GU02 - DO2020/06-0635 18.6.2035 0:0:0 - MKD	15.060.000	15.142.353	15.191.420	0,94%	1,43%
MKMINF200DA8 - RMDEN10 31.5.2021 0:0:0 - EUR	12.064	715.989	743.469	1,10%	0,07%
MKMINF200DB6 - RMDEN11 31.5.2022 0:0:0 - EUR	26.747	1.597.432	1.644.707	1,34%	0,16%
MKMINF200DC4 - RMDEN12 31.5.2023 0:0:0 - EUR	33.667	2.032.699	2.080.999	0,86%	0,20%
MKMINF200DD2 - RMDEN13 31.5.2024 0:0:0 - EUR	154.369	9.265.356	9.494.104	3,86%	0,89%
MKMINF200DE0 - RMDEN14 31.5.2025 0:0:0 - EUR	250.830	15.071.855	15.477.810	5,28%	1,46%
MKMINF200DF7 - RMDEN15 31.5.2026 0:0:0 - EUR	198.555	12.010.839	12.209.235	2,76%	1,15%
MKMINF200DG5 - RMDEN16 31.5.2027 0:0:0 - EUR	490.086	29.313.609	30.135.642	8,75%	2,84%
MKMINF200DH3 - RMDEN17 31.5.2028 0:0:0 - EUR	30.860	1.858.060	1.897.602	0,77%	0,18%
MKMINF200DI1 - RMDEN18 31.5.2029 0:0:0 - EUR	221.508	13.290.984	13.620.633	3,79%	1,28%
MKMINF20G929 - DO2014/10-0524DK 2.5.2024 0:0:0 - EUR	102.137	6.488.642	6.696.628	6,67%	0,63%

MKMINF20G994 - DO2014/17-0724DK 24.7.2024 0:0:0 - EUR	97.498	5.823.997	6.071.012	2,33%	0,57%
MKMINF20GD29 - DO2015/10-0330DK 12.3.2030 0:0:0 - EUR	64.861	3.956.699	4.090.462	0,49%	0,39%
MKMINF20GE69 - DO2015/24-0725DK 9.7.2025 0:0:0 - EUR	64.834	3.913.254	4.032.159	2,06%	0,38%
MKMINF20GE77 - DO2015/25-0730DK 9.7.2030 0:0:0 - EUR	64.834	3.902.872	4.036.914	0,64%	0,38%
MKMINF20GH82 - DO2016/08-0331DK 17.3.2031 0:0:0 - EUR	24.313	1.481.275	1.534.812	1,17%	0,14%
MKMINF20GI08 - DO2016/10-0331DK 31.3.2031 0:0:0 - EUR	24.314	1.478.812	1.532.361	0,93%	0,14%
MKMINF20GI32 - DO2016/13-0631DK 9.6.2031 0:0:0 - EUR	162.092	9.776.090	10.133.678	5,24%	0,95%
MKMINF20GI99 - DO2016/19-0831DK 18.8.2031 0:0:0 - EUR	48.787	2.917.744	3.025.545	1,95%	0,29%
MKMINF20GJ15 - DO2016/21-0931DK 22.9.2031 0:0:0 - EUR	56.906	3.389.012	3.514.854	1,17%	0,33%
MKMINF20GJ23 - DO2016/22-0931DK 29.9.2031 0:0:0 - EUR	65.047	3.870.618	4.014.488	0,85%	0,38%
MKMINF20GJ80 - DO2016/28-1231DK 1.12.2031 0:0:0 - EUR	58.227	3.593.101	3.720.973	0,77%	0,35%
MKMINF20GJ98 - DO2016/29-1231DK 22.12.2031 0:0:0 - EUR	129.460	7.969.421	8.253.038	0,91%	0,78%
MKMINF20GK04 - DO2017/02-0132DK 12.1.2032 0:0:0 - EUR	48.459	2.975.901	3.077.557	0,43%	0,29%
MKMINF20GK46 - DO2017/05-0132DK 26.1.2032 0:0:0 - EUR	24.545	1.505.112	1.553.352	0,26%	0,15%
MKMINF20GK53 - DO2017/06-0232DK 16.2.2032 0:0:0 - EUR	23.883	1.461.287	1.508.243	0,21%	0,14%
MKMINF20GK79 - DO2017/08-0332DK 9.3.2032 0:0:0 - EUR	32.523	1.985.365	2.049.430	0,34%	0,19%

MKMINF20GK95 - DO2017/10-0332DK 23.3.2032 0:0:0 - EUR	32.456	1.978.314	2.042.264	0,44%	0,19%
MKMINF20GL11 - DO2017/12-0432DK 6.4.2032 0:0:0 - EUR	113.459	6.905.607	7.129.226	3,08%	0,67%
MKMINF20GL52 - DO2017/16-0632DK 8.6.2032 0:0:0 - EUR	205.041	12.396.576	12.801.198	4,22%	1,21%
MKMINF20GL60 - DO2017/17-0632DK 22.6.2032 0:0:0 - EUR	198.557	11.986.800	12.378.720	3,55%	1,17%
MKMINF20GL78 - DO2017/18-0632DK 29.6.2032 0:0:0 - EUR	127.888	7.714.788	7.967.251	0,88%	0,75%
MKMINF20GL86 - DO2017/19-0732DK 6.7.2032 0:0:0 - EUR	48.628	2.931.289	3.027.298	0,65%	0,29%
MKMINF20GL94 - DO2017/20-0732DK 20.7.2032 0:0:0 - EUR	48.741	2.933.775	3.030.034	2,59%	0,29%
MKMINF20GN01 - DO2017/30-1032DK 5.10.2032 0:0:0 - EUR	178.935	11.102.077	11.455.757	0,98%	1,08%
MKMINF20GN50 - DO2017/35-1132DK 2.11.2032 0:0:0 - EUR	40.664	2.515.836	2.595.984	0,47%	0,24%
MKMINF20GN68 - DO2017/36-1132DK 23.11.2032 0:0:0 - EUR	48.788	3.012.002	3.107.956	0,37%	0,29%
MKMINF20GN76 - DO2017/37-1132DK 30.11.2032 0:0:0 - EUR	35.092	2.164.864	2.233.831	1,73%	0,21%
MKMINF20GN84 - DO2017/38-1232DK 7.12.2032 0:0:0 - EUR	64.833	3.996.815	4.124.142	1,32%	0,39%
MKMINF20GO26 - DO2018/03-0133DK 11.1.2033 0:0:0 - EUR	45.695	2.806.808	2.896.364	0,14%	0,27%
MKMINF20GP09 - DO2018/11-0448DK 26.4.2048 0:0:0 - EUR	76.430	4.625.907	4.813.846	0,39%	0,45%
MKMINF20GP41 - DO2018/15-0748DK 19.7.2048 0:0:0 - EUR	240.713	14.424.397	14.989.630	1,23%	1,41%
MKMINF20GP66 - DO2018/17-0833DK 9.8.2033 0:0:0 - EUR	108.150	6.528.929	6.702.273	1,90%	0,63%



MKMINF20GR23 - DO2018/23-1048DK 18.10.2048 0:0:0 - EUR	206.728	12.827.561	13.303.179	1,06%	1,25%
MKMINF20GS06 - DO2019/02-0149DK 31.1.2049 0:0:0 - EUR	303.260	18.578.876	19.245.386	2,07%	1,81%
MKMINF20GS48 - DO2019/06-0449DK 18.4.2049 0:0:0 - EUR	178.551	10.837.636	11.231.090	1,22%	1,06%
MKMINF20GS89 - DO2019/10-0749DK 18.7.2049 0:0:0 - EUR	140.192	8.416.683	8.726.266	0,96%	0,82%
MKMINF20GS97 - DO2019/11-0834DK 8.8.2034 0:0:0 - EUR	28.783	1.742.716	1.782.355	0,59%	0,17%
MKMINF20GT21 - DO2019/14-1049DK 31.10.2049 0:0:0 - EUR	120.826	7.481.101	7.736.193	0,83%	0,73%
MKMINF20GT54 - DO2020/01-0150DK 30.1.2050 0:0:0 - EUR	128.319	7.912.136	8.128.897	0,88%	0,77%
MKMINF20GT88 - DO2020/04-0450DK 30.4.2050 0:0:0 - EUR	64.834	4.001.080	4.067.250	0,43%	0,38%
MKMINF20GU10 - DO2020/07-0850DK 6.8.2050 0:0:0 - EUR	206.337	12.733.437	12.810.629	1,41%	1,21%
Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија					
Обврзници издадени или гарантирани од банки					
MKBLVA200011 - UNIPO 22.1.2024 0:0:0 - EUR	270.000	16.831.357	17.156.697	5,40%	1,62%
Обврзници издадени од акционерски друштва, освен банки					
<b>Вкупно инвестиции во обврзници издадени во Република Северна Македонија</b>		<b>468.888.763</b>	<b>481.719.807</b>		<b>45,39%</b>
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки					
Обврзници и други хартии од вредност - издадени од странски единици на локална самоуправа					

Обврзници и други должнички хартии од вредност - издадени од странски компании и банки					
<b>Вкупно инвестиции во обврзници издадени во странство</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0,00%</b>
<b>Вкупно инвестиции во обврзници</b>		<b>468.888.763</b>	<b>481.719.807</b>		<b>45,39%</b>

(3) Други должнички хартии од вредност и удели во отворени инвестициони фондови

ОПИС	Номинална вредност	Трошок на набавка (во ден.)	Вкупна вредност на денот на известување (во денари)	% на издавачот	% од вредноста на пензискиот фонд
1	2	3	4	5	6
Трезорски записи издадени од Владата на Република Северна Македонија					
Благајнички записи издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија					
Сертификати за депозит и комерцијални записи издадени или гарантирани од банки					
Хартии од вредност врз основа на хипотека издадени од банки					
Комерцијални записи издадени од акционерски друштва, освен банки					
Удели во отворени инвестициони фондови					
РОИФ1108032011КБПУПА443532 - КБ ПУБЛИКУМ ПАРИЧЕН - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	585	75.467	75.672	0,00%	0,01%
РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	29.835	3.645.751	3.651.180	0,24%	0,34%

Други ненаведени хартии од вредност					
<b>Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови во Република Северна Македонија</b>		<b>3.721.217</b>	<b>3.726.853</b>		<b>0,35%</b>
Удели во отворени инвестициони фондови					
DE0002635307 - ISHARES STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.345	10.520.616	9.552.488	0,00%	0,90%
DE0005933931 - ISHARES CORE DAX UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.787	12.472.984	12.006.112	0,00%	1,13%
US33733E2037 - FIRST TRUST NYSE ARCA BIOTECHNOLOGY INDEX FUND - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.355	11.009.221	11.234.346	0,01%	1,06%
US33734X8469 - FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECURITY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.680	2.986.393	3.082.327	0,00%	0,29%
US4642865095 - ISHARES MSCI CANADA ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	725	1.190.819	1.047.701	0,00%	0,10%
US4642865251 - ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.730	9.110.234	8.382.993	0,00%	0,79%
US4642867158 - ISHARES MSCI TURKEY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.250	5.331.004	4.427.577	0,04%	0,42%
US4642867562 - ISHARES MSCI SWEDEN ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	2.230	4.031.649	4.151.383	0,03%	0,39%
US4642872422 - ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.205	8.287.709	8.558.095	0,00%	0,81%
US4642872919 - ISHARES GLOBAL TECH. ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	772	8.929.573	10.731.693	0,00%	1,01%
US4642877967 - ISHARES U.S. ENERGY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.770	2.571.651	1.489.349	0,01%	0,14%

US46429B6065 - ISHARES MSCI POLAND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.680	4.007.809	3.193.507	0,03%	0,30%
US46434G8226 - ISHARES MSCI JAPAN ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	6.233	19.985.491	19.411.287	0,00%	1,83%
US46435G3341 - ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.820	9.920.386	7.821.374	0,01%	0,74%
US81369Y8527 - COMM SERV SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.025	3.020.742	3.209.967	0,00%	0,30%
US81369Y8865 - UTILITIES SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.760	5.401.988	5.509.892	0,00%	0,52%
US92189F1066 - VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.050	4.907.416	6.296.986	0,00%	0,59%
US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.593	25.856.875	25.838.240	0,00%	2,43%
Трезорски записи издадени од странски влади					
Благајнички записи издадени од странски централни банки					
Комерцијални записи издадени од странски компании и банки					
Други ненаведени хартии од вредност					
<b>Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови издадени во странство</b>		<b>149.542.557</b>	<b>145.945.317</b>		<b>13,75%</b>
<b>Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во отворени инвестициони фондови</b>		<b>153.263.775</b>	<b>149.672.170</b>		<b>14,10%</b>

(4) Пласмани и депозити

ОПИС	Трошок за набавка (во денари)	Вкупна вредност на денот на извештајот (во денари)	% од вредноста на пензискиот фонд
1	2	3	4
Краткорочни депозити	12.750.000	12.835.773	1,21%
Долгорочни депозити	156.600.000	157.835.819	14,87%
Останати пласмани			
<b>Вкупно пласмани и депозити</b>	<b>169.350.000</b>	<b>170.671.592</b>	<b>16,08%</b>

**7. Структура на инвестициите на Сава пензија плус по видови на финансиски средства на ден 30.09.2020**

ОПИС	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Акции	255.469.919	24,07%
Обврзници и други долгорочни должнички хартии од вредност	481.719.810	45,39%
Краткорочни хартии од вредност	0	0,00%
Акции и удели во инвестициони фондови	149.672.170	14,10%
Парични средства	3.614.745	0,34%
Пласмани и депозити	170.671.592	16,08%
Останати средства	109.895	0,01%
<b>Вкупно средства</b>	<b>1.061.258.131</b>	<b>100,00%</b>

## 8. Извештај за реализираните добивки и загуби на Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020

Датум на продажба	Продадена хартија од вредност	Бр. на хартии од вредност	Сметководствена вредност	Продажна цена	Реализирана добивка или загуба
1	2	3	4	5	6 (5-4)
	<b>Обични акции издадени во Република Северна Македонија</b>	<b>1.248</b>	<b>7.189.225</b>	<b>7.800.641</b>	<b>611.416</b>
24.2.2020	MKALKA101011 - ALK	100	1.190.013	1.336.500	146.487
2.3.2020	MKALKA101011 - ALK	19	226.102	247.000	20.898
2.3.2020	MKALKA101011 - ALK	21	249.903	273.021	23.118
2.3.2020	MKALKA101011 - ALK	60	714.008	780.120	66.112
5.3.2020	MKGRNT101015 - GRNT	1.000	1.126.290	1.200.000	73.710
24.2.2020	MKREPL101013 - REPL	10	767.273	810.000	42.727
9.3.2020	MKREPL101013 - REPL	38	2.915.636	3.154.000	238.364
	<b>Обични акции издадени од странски компании и банки</b>	<b>3.833</b>	<b>22.900.761</b>	<b>22.950.052</b>	<b>49.292</b>
27.5.2020	CH0012005267 - NOVN	200	1.015.160	955.690	-59.470
19.6.2020	DE0007164600 - SAP	125	924.743	957.044	32.300
9.7.2020	DE0007164600 - SAP	125	924.743	1.068.557	143.814
28.5.2020	DE0008404005 - ALV	50	635.223	519.472	-115.751
29.6.2020	DE000BASF111 - BAS	250	1.035.264	778.128	-257.136
30.6.2020	DE000BASF111 - BAS	250	1.035.264	769.645	-265.619
2.7.2020	DE000BASF111 - BAS	175	724.685	544.258	-180.427
21.2.2020	FR0000131104 - BNP	215	698.381	703.278	4.897

28.5.2020	FR0000131104 - BNP	260	844.554	539.128	-305.426
22.4.2020	US0231351067 - AMZN	15	1.510.286	2.032.401	522.115
7.7.2020	US0231351067 - AMZN	6	604.114	1.000.606	396.492
24.1.2020	US0378331005 - AAPL	93	1.500.703	1.665.263	164.560
7.7.2020	US0378331005 - AAPL	58	935.923	1.195.016	259.094
28.5.2020	US0605051046 - BAC	500	908.017	706.425	-201.592
4.3.2020	US09857L1089 - BKNG UW	5	564.281	467.561	-96.719
27.5.2020	US1667641005 - CVX	100	645.454	523.915	-121.539
2.6.2020	US1667641005 - CVX	100	645.454	528.261	-117.193
26.5.2020	US46625H1005 - JPM	180	1.237.120	964.975	-272.145
28.5.2020	US46625H1005 - JPM	90	618.560	506.353	-112.207
9.7.2020	US5949181045 - MSFT	130	1.123.300	1.534.996	411.697
4.3.2020	US8552441094 - SBUX	661	3.193.530	2.862.777	-330.753
23.9.2020	US9113121068 - UPS UN	245	1.576.001	2.126.301	550.300
	<b>Обврзници издадени или гарантирани од домашни банки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>782.635</b>	<b>782.635</b>
22.1.2020	MKBLBA200011 - UNIPO	0	0	80.005	80.005
22.7.2020	MKBLBA200011 - UNIPO	0	0	702.630	702.630
	<b>Удели во домашни отворени инвестициони фондови</b>	<b>596.831</b>	<b>74.190.082</b>	<b>74.303.136</b>	<b>113.054</b>
28.1.2020	РОИФ1108032011КБПУПА443532 - КБПУПА	78.168	9.986.412	10.000.000	13.588
4.8.2020	РОИФ1108032011КБПУПА443532 - КБПУПА	116.271	14.962.312	15.000.000	37.688
15.9.2020	РОИФ1108032011КБПУПА443532 - КБПУПА	77.403	9.978.330	10.000.000	21.670
28.1.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	15.667	1.898.636	1.900.000	1.364
11.2.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	41.206	4.997.488	5.000.000	2.512
16.6.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	81.950	9.993.044	10.000.000	6.956
4.8.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	114.571	13.975.786	14.000.000	24.214
17.8.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	8.181	999.712	1.000.000	288
1.9.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	16.356	1.998.630	2.000.000	1.370
14.9.2020	РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - КДКЕДЕ	16.350	1.997.976	2.000.000	2.024

11.2.2020	РОИФ1618112014ВФКЕДЕ6983120 - ВФКЕДЕ	30.680	3.398.638	3.400.000	1.362
15.9.2020	РОИФ1618112014ВФКЕДЕ6983120 - ВФКЕДЕ	28	3.118	3.136	18
	<b>Удели во странски отворени инвестициони фондови</b>	<b>7.155</b>	<b>21.158.909</b>	<b>20.481.181</b>	<b>-677.728</b>
5.3.2020	DE0002635307 - SXXPIEX	650	1.655.295	1.503.816	-151.480
5.3.2020	DE0005933931 - DAXEX	315	2.198.651	1.982.260	-216.391
20.5.2020	US33733E2037 - FBT	210	1.706.226	1.946.393	240.167
24.2.2020	US4642865095 - EWC	2.330	3.827.047	3.979.846	152.800
3.6.2020	US4642865095 - EWC	245	402.415	356.483	-45.931
4.3.2020	US4642872919 - IXN	45	520.506	520.200	-306
27.5.2020	US4642877967 - IYE	450	737.944	529.958	-207.985
28.5.2020	US4642877967 - IYE	400	655.950	466.123	-189.827
3.6.2020	US46429B6065 - EPOL	530	577.212	501.630	-75.582
11.6.2020	US46429B6065 - EPOL	530	577.212	504.822	-72.389
3.6.2020	US46434G8226 - EWJ UP	320	1.036.044	1.000.382	-35.662
21.5.2020	US81369Y8527 - XLC UP	835	2.460.799	2.540.016	79.217
21.2.2020	US9229083632 - VOO	120	1.950.569	2.099.699	149.130
9.4.2020	US9229083632 - VOO	175	2.853.039	2.549.551	-303.488
	<b>ВКУПНО РЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ</b>				<b>878.668</b>

Забелешка: Не е дозволено сумарно прикажување по финансиски инструмент, односно се евидентира секоја трансакција



## 9. Извештај за нереализираните добивки и загуби за Сава пензија плус за период од 01.01.2020 до 30.09.2020

Датум на последна проценка	ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТ	Трошок за набавка (во денари)	Објективна вредност	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	Нереализирана добивка или загуба	Нето курсни разлики	Амортизација на дисконтот (премијата) на инструментите кои доспеваат на фиксен датум*	Загуба поради оштетување
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Обични акции издадени во Република Северна Македонија</b>	<b>151.307.031</b>	<b>140.951.308</b>	<b>0</b>	<b>-10.355.723</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	МКАЛКА101011 - АЛКАЛОИД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	12.158.324	13.125.053	0	966.729	0	0	0
	МКВЛВА101011 - УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	14.959.435	17.388.000	0	2.428.565	0	0	0
	МКFERS101018 - ФЕРШПЕД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.184.000	976.000	0	-208.000	0	0	0
	МКGRNT101015 - ГД ГРАНИТ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	23.013.386	21.173.710	0	-1.839.676	0	0	0
	МКMTSK101019 - МАКЕДОНСКИ ТЕЛЕКОМ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	19.853.680	19.787.232	0	-66.448	0	0	0
	МКMTUR101018 - МАКЕДОНИЈАТУРИСТ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	19.542.494	13.884.000	0	-5.658.494	0	0	0
	МКRPV101019 - ПРИЛЕПСКА ПИВАРНИЦА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	24.621.150	20.797.245	0	-3.823.905	0	0	0

МКРЕР101013 - РЕПЛЕК АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	9.514.181	11.036.000	0	1.521.819	0	0	0
МКВИТА101012 - ВИТАМИНКА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.546.066	7.054.080	0	508.014	0	0	0
МКВВТК101013 - ВВ - ТИКВЕШ АД - КАВАДАРЦИ - ОБИЧНИ АКЦИИ	19.914.315	15.729.988	0	-4.184.327	0	0	0
Приоритетни акции издадени во Република Северна Македонија							
Акции во затворени инвестициони фондови издадени во Република Северна Македонија							
<b>Обични акции издадени од странски компании и банки</b>	<b>123.185.893</b>	<b>111.729.333</b>	<b>0</b>	<b>-11.456.560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
BE0974293251 - ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.025.190	1.291.889	0	-733.301	0	0	0
CH0012005267 - NOVARTIS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.613.904	4.151.382	0	-462.522	0	0	0
CH0038863350 - NESTLE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.509.996	5.836.515	0	326.519	0	0	0
DE0005190003 - BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.984.256	5.740.534	0	-243.722	0	0	0
DE0007164600 - SAP SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.623.717	5.119.143	0	495.426	0	0	0
DE0007236101 - SIEMENS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.027.029	3.740.479	0	-286.550	0	0	0
DE0008404005 - ALLIANZ SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.125.299	2.483.256	0	-642.043	0	0	0
FR0000120578 - SANOFI - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.876.140	4.785.371	0	-90.770	0	0	0
FR0000120628 - AXA SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.590.831	2.529.608	0	-1.061.224	0	0	0
FR0000121014 - LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.329.447	4.188.967	0	-140.480	0	0	0

FR0000131104 - BNP PARIBAS SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.426.940	2.016.108	0	-1.410.832	0	0	0
GB00B03MLX29 - ROYAL DUTCH SHELL PLC- A SHS - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.926.904	3.329.398	0	-3.597.506	0	0	0
NL0000235190 - AIRBUS SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.487.487	2.619.316	0	-2.868.171	0	0	0
US02079K3059 - ALPHABET INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.117.004	5.486.104	0	369.100	0	0	0
US0231351067 - AMAZON.COM INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.027.428	6.640.269	0	2.612.840	0	0	0
US0378331005 - APPLE INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.905.056	5.910.329	0	2.005.273	0	0	0
US0605051046 - BANK OF AMERICA CORP - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.295.482	3.294.557	0	-1.000.926	0	0	0
US09062X1037 - BIOGEN INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.337.355	3.978.328	0	-359.027	0	0	0
US09857L1089 - BOOKING HOLDINGS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.257.123	1.803.803	0	-453.321	0	0	0
US1667641005 - CHEVRON CORP - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.972.462	2.478.768	0	-1.493.694	0	0	0
US4385161066 - HONEYWELL INTERNATIONAL INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.383.379	2.282.455	0	-100.925	0	0	0
US4581401001 - INTEL CORPORATION - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.948.971	6.565.493	0	-383.478	0	0	0
US46625H1005 - JP MORGAN CHASE & CO. - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.384.525	3.664.531	0	-719.994	0	0	0
US5184391044 - THE ESTEE LAUDER COMPANIES INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.404.666	6.558.724	0	154.058	0	0	0
US5949181045 - MICROSOFT CORP. - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.444.475	6.764.275	0	1.319.800	0	0	0

US6934751057 - PNC FINANCIAL SERVICES GROUP INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.675.449	2.427.960	0	-1.247.490	0	0	0
US9113121068 - UNITED PARCEL SERVICE INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.576.001	2.152.333	0	576.332	0	0	0
US92343V1044 - VERIZON COMMUNICATIONS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.766.713	2.571.864	0	-194.849	0	0	0
US9497461015 - WELLS FARGO & CO - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.142.660	1.317.577	0	-1.825.083	0	0	0
<b>Приоритетни акции издадени од странски компании и банки</b>	<b>2.713.937</b>	<b>2.789.278</b>	<b>0</b>	<b>75.342</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
US02079K1079 - ALPHABET INC - ПРИОРИТЕТНИ АКЦИИ	2.713.937	2.789.278	0	75.342	0	0	0
Акции во затворени инвестициони фондови издадени од странски компании и банки							
<b>Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија</b>	<b>452.057.406</b>	<b>464.563.113</b>	<b>-430.046</b>	<b>0</b>	<b>1.142.853</b>	<b>11.792.900</b>	<b>0</b>
MKMINF20GS71 - DO2019/09-0534 16.5.2034 0:0:0 - MKD	27.669.732	28.341.585	0	0	0	671.853	0
MKMINF20GT05 - DO2019/12-0934 19.9.2034 0:0:0 - MKD	24.565.132	25.145.263	-5.809	0	0	585.940	0
MKMINF20GT39 - DO2019/15-1134 7.11.2034 0:0:0 - MKD	37.784.731	38.627.712	-3.531	0	0	846.512	0
MKMINF20GT62 - DO2020/02-0235 13.2.2035 0:0:0 - MKD	12.693.426	12.780.404	-143.401	0	0	230.379	0
MKMINF20GU02 - DO2020/06-0635 18.6.2035 0:0:0 - MKD	15.142.353	15.191.420	0	0	0	49.067	0
MKMINF200DA8 - RMDEN10 31.5.2021 0:0:0 - EUR	715.989	743.469	-10.780	0	5.049	33.210	0

MKMINF200DB6 - RMDEN11 31.5.2022 0:0:0 - EUR	1.597.432	1.644.707	-15.076	0	8.362	53.989	0
MKMINF200DC4 - RMDEN12 31.5.2023 0:0:0 - EUR	2.032.699	2.080.999	-22.478	0	9.301	61.477	0
MKMINF200DD2 - RMDEN13 31.5.2024 0:0:0 - EUR	9.265.356	9.494.104	-63.611	0	39.916	252.443	0
MKMINF200DE0 - RMDEN14 31.5.2025 0:0:0 - EUR	15.071.855	15.477.810	-76.066	0	61.608	420.414	0
MKMINF200DF7 - RMDEN15 31.5.2026 0:0:0 - EUR	12.010.839	12.209.235	-158.000	0	47.349	309.047	0
MKMINF200DG5 - RMDEN16 31.5.2027 0:0:0 - EUR	29.313.609	30.135.642	31.113	0	115.389	675.531	0
MKMINF200DH3 - RMDEN17 31.5.2028 0:0:0 - EUR	1.858.060	1.897.602	-2.722	0	7.277	34.986	0
MKMINF200DI1 - RMDEN18 31.5.2029 0:0:0 - EUR	13.290.984	13.620.633	40.780	0	51.745	237.124	0
MKMINF20G929 - DO2014/10-0524DK 2.5.2024 0:0:0 - EUR	6.488.642	6.696.628	0	0	23.255	184.731	0
MKMINF20G994 - DO2014/17-0724DK 24.7.2024 0:0:0 - EUR	5.823.997	6.071.012	0	0	20.961	226.054	0
MKMINF20GD29 - DO2015/10-0330DK 12.3.2030 0:0:0 - EUR	3.956.699	4.090.462	0	0	14.075	119.688	0
MKMINF20GE69 - DO2015/24-0725DK 9.7.2025 0:0:0 - EUR	3.913.254	4.032.159	0	0	13.851	105.054	0
MKMINF20GE77 - DO2015/25-0730DK 9.7.2030 0:0:0 - EUR	3.902.872	4.036.914	0	0	13.891	120.151	0
MKMINF20GH82 - DO2016/08-0331DK 17.3.2031 0:0:0 - EUR	1.481.275	1.534.812	0	0	5.293	48.244	0
MKMINF20GI08 - DO2016/10-0331DK 31.3.2031 0:0:0 - EUR	1.478.812	1.532.361	0	0	5.278	48.271	0
MKMINF20GI32 - DO2016/13-0631DK 9.6.2031 0:0:0 - EUR	9.776.090	10.133.678	0	0	34.911	322.677	0

MKMINF20GI99 - DO2016/19-0831DK 18.8.2031 0:0:0 - EUR	2.917.744	3.025.545	0	0	10.422	97.379	0
MKMINF20GJ15 - DO2016/21-0931DK 22.9.2031 0:0:0 - EUR	3.389.012	3.514.854	0	0	12.107	113.735	0
MKMINF20GJ23 - DO2016/22-0931DK 29.9.2031 0:0:0 - EUR	3.870.618	4.014.488	0	0	13.828	130.042	0
MKMINF20GJ80 - DO2016/28-1231DK 1.12.2031 0:0:0 - EUR	3.593.101	3.720.973	0	0	12.288	115.584	0
MKMINF20GJ98 - DO2016/29-1231DK 22.12.2031 0:0:0 - EUR	7.969.421	8.253.038	0	0	27.255	256.362	0
MKMINF20GK04 - DO2017/02-0132DK 12.1.2032 0:0:0 - EUR	2.975.901	3.077.557	0	0	10.193	91.464	0
MKMINF20GK46 - DO2017/05-0132DK 26.1.2032 0:0:0 - EUR	1.505.112	1.553.352	0	0	5.270	42.970	0
MKMINF20GK53 - DO2017/06-0232DK 16.2.2032 0:0:0 - EUR	1.461.287	1.508.243	0	0	5.113	41.842	0
MKMINF20GK79 - DO2017/08-0332DK 9.3.2032 0:0:0 - EUR	1.985.365	2.049.430	0	0	7.047	57.018	0
MKMINF20GK95 - DO2017/10-0332DK 23.3.2032 0:0:0 - EUR	1.978.314	2.042.264	0	0	7.023	56.927	0
MKMINF20GL11 - DO2017/12-0432DK 6.4.2032 0:0:0 - EUR	6.905.607	7.129.226	0	0	24.515	199.104	0
MKMINF20GL52 - DO2017/16-0632DK 8.6.2032 0:0:0 - EUR	12.396.576	12.801.198	0	0	44.032	360.590	0
MKMINF20GL60 - DO2017/17-0632DK 22.6.2032 0:0:0 - EUR	11.986.800	12.378.720	0	0	42.566	349.354	0
MKMINF20GL78 - DO2017/18-0632DK 29.6.2032 0:0:0 - EUR	7.714.788	7.967.251	0	0	27.397	225.067	0
MKMINF20GL86 - DO2017/19-0732DK 6.7.2032 0:0:0 - EUR	2.931.289	3.027.298	0	0	10.410	85.600	0
MKMINF20GL94 - DO2017/20-0732DK 20.7.2032 0:0:0 - EUR	2.933.775	3.030.034	0	0	10.419	85.840	0

MKMINF20GN01 - DO2017/30-1032DK 5.10.2032 0:0:0 - EUR	11.102.077	11.455.757	0	0	37.951	315.730	0
MKMINF20GN50 - DO2017/35-1132DK 2.11.2032 0:0:0 - EUR	2.515.836	2.595.984	0	0	8.600	71.547	0
MKMINF20GN68 - DO2017/36-1132DK 23.11.2032 0:0:0 - EUR	3.012.002	3.107.956	0	0	10.296	85.658	0
MKMINF20GN76 - DO2017/37-1132DK 30.11.2032 0:0:0 - EUR	2.164.864	2.233.831	0	0	7.400	61.566	0
MKMINF20GN84 - DO2017/38-1232DK 7.12.2032 0:0:0 - EUR	3.996.815	4.124.142	0	0	13.663	113.665	0
MKMINF20GO26 - DO2018/03-0133DK 11.1.2033 0:0:0 - EUR	2.806.808	2.896.364	0	0	9.610	79.946	0
MKMINF20GP09 - DO2018/11-0448DK 26.4.2048 0:0:0 - EUR	4.625.907	4.813.846	0	0	16.613	171.327	0
MKMINF20GP41 - DO2018/15-0748DK 19.7.2048 0:0:0 - EUR	14.424.397	14.989.630	0	0	51.683	513.550	0
MKMINF20GP66 - DO2018/17-0833DK 9.8.2033 0:0:0 - EUR	6.528.929	6.702.273	0	0	22.984	150.361	0
MKMINF20GR23 - DO2018/23-1048DK 18.10.2048 0:0:0 - EUR	12.827.561	13.303.179	0	0	43.879	431.740	0
MKMINF20GS06 - DO2019/02-0149DK 31.1.2049 0:0:0 - EUR	18.578.876	19.245.386	0	0	65.823	600.687	0
MKMINF20GS48 - DO2019/06-0449DK 18.4.2049 0:0:0 - EUR	10.837.636	11.231.090	0	0	38.685	354.769	0
MKMINF20GS89 - DO2019/10-0749DK 18.7.2049 0:0:0 - EUR	8.416.683	8.726.266	0	0	30.057	279.526	0
MKMINF20GS97 - DO2019/11-0834DK 8.8.2034 0:0:0 - EUR	1.742.716	1.782.355	-465	0	6.104	33.999	0
MKMINF20GT21 - DO2019/14-1049DK 31.10.2049 0:0:0 - EUR	7.481.101	7.736.193	0	0	25.580	229.512	0
MKMINF20GT54 - DO2020/01-0150DK 30.1.2050 0:0:0 - EUR	7.912.136	8.128.897	0	0	6.674	210.087	0

МКМИНФ20GT88 - DO2020/04-0450DK 30.4.2050 0:0:0 - EUR	4.001.080	4.067.250	0	0	-83	66.254	0
МКМИНФ20GU10 - DO2020/07-0850DK 6.8.2050 0:0:0 - EUR	12.733.437	12.810.629	0	0	-62	77.254	0
Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија							
<b>Обврзници издадени или гарантирани од домашни банки</b>	<b>16.831.357</b>	<b>17.156.697</b>	<b>0</b>	<b>325.340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
МКВЛВА200011 - UNIPO 22.1.2024 0:0:0 - EUR	16.831.357	17.156.697	0	325.340	0	0	0
Обврзници издадени од домашни акционерски друштва, освен банки							
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки							
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски единици на локална самоуправа							
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски компани и банки							
Трезорски записи издадени од Владата на Република Северна Македонија							
Благајнички записи издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија							
Сертификати за депозит и комерцијални записи издадени или гарантирани од домашни банки							
Хартии од вредност врз основа на хипотека издадени од домашни банки							



Комерцијални записи издадени од домашни акционерски друштва, освен банки								
<b>Удели во домашни отворени инвестициони фондови</b>	<b>3.721.217</b>	<b>3.726.853</b>	<b>0</b>	<b>5.635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
РОИФ1108032011КБПУПА443532 - КБ ПУБЛИКУМ ПАРИЧЕН - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	75.467	75.672	0	205	0	0	0	
РОИФ1212072012КДКЕДЕ6364578 - ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	3.645.751	3.651.180	0	5.430	0	0	0	
Други ненаведени домашни хартии од вредност								
Трезорски записи издадени од странски влади								
Благајнички записи издадени странски централни банки								
Комерцијални записи издадени од странски компании и банки								
<b>Удели во странски отворени инвестициони фондови</b>	<b>149.542.557</b>	<b>145.945.317</b>	<b>0</b>	<b>-3.597.240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
DE0002635307 - ISHARES STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	10.520.616	9.552.488	0	-968.127	0	0	0	
DE0005933931 - ISHARES CORE DAX UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	12.472.984	12.006.112	0	-466.871	0	0	0	
US33733E2037 - FIRST TRUST NYSE ARCA BIOTECHNOLOGY INDEX FUND - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	11.009.221	11.234.346	0	225.125	0	0	0	

US33734X8469 - FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECURITY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	2.986.393	3.082.327	0	95.934	0	0	0
US4642865095 - ISHARES MSCI CANADA ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.190.819	1.047.701	0	-143.118	0	0	0
US4642865251 - ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	9.110.234	8.382.993	0	-727.241	0	0	0
US4642867158 - ISHARES MSCI TURKEY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.331.004	4.427.577	0	-903.427	0	0	0
US4642867562 - ISHARES MSCI SWEDEN ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.031.649	4.151.383	0	119.734	0	0	0
US4642872422 - ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	8.287.709	8.558.095	0	270.386	0	0	0
US4642872919 - ISHARES GLOBAL TECH. ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	8.929.573	10.731.693	0	1.802.120	0	0	0
US4642877967 - ISHARES U.S. ENERGY ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	2.571.651	1.489.349	0	-1.082.303	0	0	0
US46429B6065 - ISHARES MSCI POLAND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.007.809	3.193.507	0	-814.302	0	0	0
US46434G8226 - ISHARES MSCI JAPAN ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	19.985.491	19.411.287	0	-574.204	0	0	0
US46435G3341 - ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	9.920.386	7.821.374	0	-2.099.012	0	0	0

US81369Y8527 - COMM SERV SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.020.742	3.209.967	0	189.225	0	0	0
US81369Y8865 - UTILITIES SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.401.988	5.509.892	0	107.904	0	0	0
US92189F1066 - VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.907.416	6.296.986	0	1.389.571	0	0	0
US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	25.856.875	25.838.240	0	-18.635	0	0	0
Други ненаведени хартии од вредност издадени од странски влади и компании							
<b>ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ</b>	<b>899.359.398</b>	<b>886.861.898</b>	<b>-430.046</b>	<b>-25.003.206</b>	<b>1.142.853</b>	<b>11.792.900</b>	<b>0</b>

Забелешка: Вкупната разлика помеѓу објективната (фер) вредност и трошокот на набавка е еднаква вкупно нерелизираните добивки (загуби) од вложување во хартии од вредност зголемени за ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба, нето курсните разлики, амортизацијата на дисконтот (премијата) на средствата кои доспеваат на фиксен датум и загубата поради оштетување, зависно од видот на средството.

\* Во позицијата амортизација на дисконт е додадена пресметаната купонска камата на обврзниците со фиксен датум на доспевање.

## Обелоденување поврзано со ризикот од промена на каматните стапки

	Рочност на промената на каматните стапки на средствата и обврските во денари						
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1-5 години	над 5 год	Некаматносни	Фиксни каматни стапки	Вкупно
Средства							
1) Пари и депозити кај банки	3.614.745	0	0	0	0	0	3.614.745
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	0	0	0	0	405.142.089	17.156.697	422.298.786
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	0	0	0	0	0	231.204.306	231.204.306
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	404.030.398	404.030.398
5) Останати средства на пензискиот фонд	0	0	0	0	109.895	0	109.895
<b>6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)</b>	<b>3.614.745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>405.251.984</b>	<b>652.391.402</b>	<b>1.061.258.131</b>
Обврски							0
7) Обврски по основ на заеми и кредити							0
8) Останати обврски	0	0	0	0	1.226.409	0	1.226.409
<b>9) Вкупно обврски (7+8)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.226.409</b>	<b>0</b>	<b>1.226.409</b>
<b>Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските (6-9)</b>	<b>3.614.745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>404.025.576</b>	<b>652.391.402</b>	<b>1.060.031.723</b>

## Обелоденување на ефективните каматни стапки за главните валути на средствата и обврските на пензискиот фонд

	МКД	EUR	USD	CHF	UK Pound
Средства	%	%	%	%	%
Пари и депозити кај банки	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	0,00	8,72	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти расположливи за продавање	3,04	3,09	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	3,03	4,24	0,00	0,00	0,00
Обврски	%	%	%	%	%
Обврски по основ на заеми и кредити					

## Обелоденувања поврзани со ликвидносниот ризик

	Резидуална рочност на достасување на средствата и обврските				
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 мес.	од 1 до 5 год.	над 5 год.	Вкупно
Средства					
1) Пари и депозити кај банки	3.614.745	0	0	0	3.614.745
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	422.298.786	0	0	0	422.298.786
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	231.204.306	0	0	0	231.204.306
4) финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	7.960.179	61.801.109	105.500.000	228.769.110	404.030.398
5) Останати средства на пензискиот фонд	109.895	0	0	0	109.895
<b>5) Вкупни средства (1+2+3+4+5)</b>	<b>665.187.912</b>	<b>61.801.109</b>	<b>105.500.000</b>	<b>228.769.110</b>	<b>1.061.258.131</b>
Обврски					
6) Обврски по основ на заеми и кредити					0
7) Останати обврски	1.226.409	0	0	0	1.226.409
<b>8) Вкупно обврски (6+7)</b>	<b>1.226.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.226.409</b>
<b>Нето ликвидносен јаз на средствата и обврските (5-8)</b>	<b>663.961.503</b>	<b>61.801.109</b>	<b>105.500.000</b>	<b>228.769.110</b>	<b>1.060.031.723</b>
<b>Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските</b>	<b>663.961.503</b>	<b>725.762.612</b>	<b>831.262.612</b>	<b>1.060.031.722</b>	

## Обелоденувања поврзани со ризикот на девизните курсеви

	Валутна структура на средствата и обврските					
	МКД	EUR	USD	GBP	Други	Вкупно
Средства						
1) Пари и депозити кај банки	2.381.975	0	1.232.771	0	0	3.614.745
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	144.678.160	76.559.364	191.073.365	0	9.987.896	422.298.786
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	49.939.832	181.264.474	0	0	0	231.204.306
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	240.818.145	163.212.254	0	0	0	404.030.398
5) Останати средства на пензискиот фонд	0	0	109.895	-	0	109.895
<b>6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)</b>	<b>437.818.111</b>	<b>421.036.093</b>	<b>192.416.031</b>	<b>0</b>	<b>9.987.896</b>	<b>1.061.258.131</b>
Обврски	1.192.870	480	33.058	0	0	1.226.409

## Обелоденувања поврзани со оштетувања на финансиските инструменти (кредитен ризик)

	тековен период	предходен период			тековен период	предходен период
1) Пари и депозити кај банки				1) Состојба на финансиски инструменти кои се предмет на тестирање за оштетување почетокот на периодот		
2) Финансиски инструменти расположливи за продавање (2=2a+2б)				2) Вложувања во финансиски инструменти кои се предмет на тестирање за оштетување во текот на периодот		
2a) финансиски инструменти расположливи за продавање-должнички				3) Продажби на финансиски инструменти кои се предмет на тестирање за оштетување во текот на периодот (се презентира со негативен предзнак)		
2б) финансиски инструменти расположливи за продавање-сопственички (МСС 39 точка 103)				4) Реализирани добивки / (загуби) во текот на периодот		
3) финансиски инструменти кои се чуваат до достасување				5) Нереализирани добивки / (загуби) во текот на периодот		
4) Вкупно финансиски инструменти тестирани за оштетување (4=1+2+3)				6) Намалување / (Зголемување) на исправката на вредноста во текот на периодот		
5) Исправка на вредноста (се презентира со негативен предзнак)				7) Состојба на финансиски инструменти кои се предмет на тестирање за оштетување крајот на периодот (7=1+2+3+4+5+6)		
6) Состојба на крајот на периодот (6=4+5)						