



Отворен доброволен пензиски фонд Сава пензија плус

Финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2022 и
Извештај од независен ревизор



Отворен доброволен пензиски фонд -
Сава пензија плус
Финансиски извештаи
за годината што завршува на
31 декември 2022 и
Извештај на независниот ревизор

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	
Извештај за нето средствата	1
Извештај за работењето	2
Извештај за промените на нето средствата	3
Финансиски показатели според сметководствените единици	4
Извештај за бројот на сметководствени единици	5
Белешки кон финансиските извештаи	6 – 36
Прилози кон финансиски извештаи	37

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО ЧЛЕНОВИТЕ НА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Сава Пензија Плус Отворен доброволен пензиски фонд (во понатамошниот текст “Фондот”), кои се состојат од извештај за нето средствата на ден 31 декември 2022 година и извештај за работењето, извештај за промените на нето средствата, финансиските показатели според сметководствени единици и извештајот за бројот на сметководствени единици за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија и интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и стандардите за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Друштвото со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои што се соодветни на околностите, но не и со цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Друштвото. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)

Deloitte се однесува на едно или повеќе лица на Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), неговата глобална мрежа на друштва членки и нивните поврзани ентитети (заедно “Deloitte организација”). DTTL (уште познат под називот “Deloitte Global”) и сите негови друштва членки и поврзани лица претставуваат посебни и самостојни правни ентитети, кои едни кон други не можат да бидат обврзани ниту одговорни во однос на трети лица. DTTL и секое DTTL друштво член и поврзан ентитет е одговорно само за своите дела и пропусти, и не е одговорно за постапките на другите. DTTL не обезбедува услуги на клиентите. За да дознаете повеќе Ве молиме погледнете на <https://www2.deloitte.com/mk>.

© 2023. За повеќе информации, контактирајте го Deloitte Северна Македонија.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО ЧЛЕНОВИТЕ НА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Сава пензија плус Отворен доброволен пензиски фонд за годината што завршува на ден 31 декември 2022, се подготвени во сите материјални аспекти, во согласност со финансиските одредби на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) и сметководствена регулатива која се применува во Република Северна Македонија.

Останато

Ревизијата на финансиските извештаи на Фондот за годината што завршува на 31 декември 2021 година била извршена од страна на друг ревизор, кој во својот извештај од 21 февруари 2022 година изразил мислење без резерва.

Дилоит ДОО Скопје

Александар Аризанов
Овластен ревизор
Директор



Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 21 февруари 2023 година

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за нето средствата на Сава пензија плус

	Белешки	Годината завршена на 31 декември	
		2022	2021
Парични средства	3	13.554	2.450
Побарувања по основ на вложувања		159	141
Побарувања од други пензиски фондови		1.208	293
Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)		7.155	-
Вложувања во хартии од вредност и депозити (Образец 6)	4	1.484.690	1.414.973
• Финансиски средства кои се чуваат за тргување		598.156	633.330
• Финансиски средства кои се расположливи за продажба		472.034	327.238
• Финансиски средства кои се чуваат до достасување		414.500	454.405
Вкупни средства (Образец 7)		1.506.766	1.417.857
Обврски по основ на вложување во хартии од вредност, депозити и пласмани		8.314	-
Обврски кон пензиското друштво	5	1.168	1.092
Обврски за брокерски и посреднички провизии		3	-
Обврски за исплата на пензии/пензиски надоместоци спрема членовите на пензискиот фонд - достасани и неисплатени		-	359
Обврски за пренос на средства на други пензиски фондови по основ на промена на членство		-	219
Останати обврски на пензискиот фонд		7.250	48
Вкупни обврски		16.735	1.718
Нето средства на Фондот		1.490.031	1.416.139
Број на издадени сметководствени единици		7.270.710,148633	6.719.513,484974
Вредност на сметководствената единица		204,936103	210,750156
Парични приливи по основ на уплатени придонеси од членови на фондот		1.392.794	1.207.027
Парични приливи по основ на пренос на средства од други фондови		15.995	12.489
Парични одливи по основ на исплатени пензии односно пензиски надоместок		(201.747)	(137.775)
Парични одливи по основ на преноси на средства во други фондови од промена на членство		(23.851)	(12.385)
Добивка/(Загуба) од тековната финансиска година		(33.855)	122.087
Акумулирана добивка/(загуба) од претходните години		346.003	223.916
Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	6	(5.308)	780
Вкупно обврски во однос на изворите на средства		1.490.031	1.416.139

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Марија Ѓорѓиевска, СА
Член на УО

Коста Ивановски, CFA
Член на УО

Д-р Петар Талески
Претседател на УО

Ирина Нестороска Ѓорѓиевска

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за работењето на Сава пензија плус

	Белешки	Годината завршена на 31 декември	
		2022	2021
Приходи од вложувања			
Приходи од камати и амортизација на премијата/дисконтот на хартиите од вредност кои достасуваат на фиксен датум	7	25.878	22.958
Приходи од дивиденди	8	11.757	7.855
Реализирани капитални добивки (Образец 8)	9	4.933	18.633
Позитивни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		3.673	1.744
Вкупни приходи од вложувања		46.241	51.190
Расходи			
Трошоци од работењето со пензиското друштво и чуварот на имот	10	12.967	12.573
Расходи по основ на камати		3	16
Реализирани капитални загуби (Образец 8)	11	6.826	-
Негативни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		3.675	1.562
Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци	12	190	134
Други расходи		69	-
Вкупни расходи		23.730	14.285
Нето добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност		22.511	36.905
Нереализирана капитална добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност (Образец 9)	13	(55.120)	85.577
Нето курсни разлики од вложување во финансиски инструменти (Образец 9)		(1.246)	(395)
Вкупно нереализирани добивки/загуби од вложувања во хартии од вредност		(56.366)	85.182
Нето зголемување/(намалување) на нето средствата од работење на пензискиот фонд		(33.855)	122.087

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Марија Ѓорѓиевска, СА
Член на УО

Коста Ивановски, СФА
Член на УО

Д-р Петар Талески
Претседател на УО

Ирина Нестороска Ѓорѓевска

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за промените на нето средствата на Сава пензија плус

	Годината завршена на 31 декември	
	2022	2021
Нето добивка/(загуба) од вложувања	22.511	36.905
Вкупно нереализирана добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност	(56.366)	85.182
Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	(6.089)	(403)
Зголемување/(намалување) на нето средствата на пензискиот фонд	(39.944)	121.684
Парични приливи по основ на уплатени придонеси	185.767	187.007
Парични приливи на средства од други пензиски фондови од промена на членство	3.506	3.244
Парични одливи по основ на исплатени пензии/пензиски надоместок	(63.971)	(30.265)
Парични одливи на средства во други пензиски фондови од промена на членство	(11.466)	(3.144)
Вкупно зголемување/(намалување) на нето средствата од трансакции со сметководствени единици на пензискиот фонд	113.836	156.842
Вкупно зголемување/(намалување) на нето средствата	73.892	278.526
Нето средства		
На почетокот на периодот	1.416.139	1.137.613
На крајот на периодот	1.490.031	1.416.139

Број на сметководствени единици

Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси	898.555,690981	919.650,175565
Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други фондови од промена на членство	16.909,603115	15.809,903733
Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии/пензиски надоместоци	(308.812,872232)	(150.019,298738)
Повлечени сметководствени единици врз основа на пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	(55.455,758205)	(15.480,400254)
Број на сметководствени единици	551.196,663659	769.960,380306

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Марија Ѓорѓиевска, СА
Член на УО

Коста Ивановски, CFA
Член на УО

Д-р Петар Талески
Претседател на УО

Ирина Нестороска Ѓорѓевска

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)
Финансиски показатели според сметководствени единици за Сава пензија плус

	Годината завршена на 31 декември	
	2022	2021
Нето средства на пензискиот фонд на почетокот на периодот	1.416.139	1.137.613
Број на сметководствени единици на почетокот на периодот	6.719.513,484974	5.949.553,104668
Вредност на сметководствената единица на почетокот на периодот	210,750156	191,209810
Нето средства на пензискиот фонд на крајот на периодот	1.490.031	1.416.139
Број на сметководствени единици на крајот на периодот	7.270.710,148633	6.719.513,484974
Вредност на сметководствената единица на крајот на периодот	204,936103	210,750156

Дополнителни показатели и податоци

Однос помеѓу расходите ¹ и просечните нето средства на пензискиот фонд ²	0,009104	0,009968
Однос помеѓу нето добивката/(загубата) од вложувањата на пензискиот фонд и просечните нето средства на пензискиот фонд ³	0,015577	0,028949
Стапка на принос на пензискиот фонд ⁴	4,80% ⁵	5,91% ⁵

¹ Показателот се добива кога збирот од позициите Трошоци од работење со пензиското друштво и чуварот на имот и Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци од Извештајот за работењето се подели со просечните нето средства на пензискиот фонд.

² 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.

³ Показателот се добива кога Нето добивка/загуба од вложувања во хартии од вредност од Извештајот за работењето се подели со просечните нето средства на пензискиот фонд.

⁴ Се пресметува согласно формулата од Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови.

⁵ Приносот прикажан за 2022 и 2021 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 0,77 % за 2022, односно 4,41 % за 2021 година.

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

 Марија Ѓорѓиевска, СА
 Член на УО

 Коста Ивановски, CFA
 Член на УО

 Д-р Петар Талески
 Претседател на УО

Ирина Нестороска Ѓорѓевска

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Извештај за бројот на сметководствени единици на Сава пензија плус

За период 01.01.2022-31.12.2022

	Број на сметководствени единици	Извори на средствата на Фондот
На почетокот на периодот	6.719.513,484974	1.069.356
Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси во текот на периодот	898.555,690981	185.767
Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други пензиски фондови од промена на членство во текот на периодот	16.909,603115	3.506
Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии/пензиски надоместоци	(308.812,872232)	(63.971)
Повлечени сметководствени единици врз основа на пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	(55.455,758205)	(11.466)
Вкупен број на сметководствени единици на крајот на периодот	7.270.710,148633	1.183.192

Вредност на сметководствената единица

На почетокот на периодот	210,750156
На крајот на периодот	204,936103

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Марија Ѓорѓиевска, СА
Член на УО



Коста Ивановски, СФА
Член на УО



Д-р Петар Талески
Претседател на УО



Ирина Нестороска Ѓорѓевска



САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

1. Профил на Фондот

Отворен доброволен пензиски фонд Сава пензија плус претставува отворен инвестициски фонд (во понатамошниот текст "Фондот") кој е основан и работи согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Фондот е основан врз основа на Одлуката за полноважност на условното одобрение за управување со доброволен пензиски фонд, донесена од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС), на 28.05.2009, а започна да функционира на 15 јули 2009. Фондот е основан со цел прибирање на доброволни придонеси, врз основа на потпишани индивидуални договори за членство и врз основа на потпишани договори за вклучување на професионални пензиски шеми во Фондот, организирани и финансирани од работодавачи и здруженија на граѓани. Акумулираните средства од придонеси се инвестираат во финансиски инструменти со цел да се оствари принос кој им припаѓа на членовите на Фондот. Со доброволното капитално финансирано пензиско осигурување се обезбедува дополнителен извор на средства за пензиски надоместок или еднократно користење.

Фондот претставува посебен имот, без правен субјективитет, кој го сочинуваат средствата од придонесите на членовите и приносите од инвестираните средства. Фондот е сопственост на неговите членови и поединечните сопственички права на членовите се определени од износот на средства на нивните индивидуални сметки. Средствата на сметката на членот на Фондот се дел од неговиот личен имот. Средствата на Фондот се целосно одвоени од средствата на Друштвото за управување и не можат да бидат предмет на побарување ниту врз нив може да биде спроведено извршување од страна или за сметка на доверител.

Со фондот управува Акционерско друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови Сава пензиско друштво а.д Скопје (во понатамошниот текст „Друштвото“). Друштвото е во целосна сопственост на Позаваровалница Сава д.д. Љубљана (скратен назив: Сава Ре) и членка на Сава Осигурителна Групација од 14.03.2018 година.

Адресата на регистрираното седиште на Друштвото е:

Мајка Тереза бр.1
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Единствена дејност на Друштвото е управување со пензиски фондови.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

1. Профил на Фондот (продолжение)

Управа

Управувачката структура на Друштвото на 31 декември 2022 година е следна:

Надзорен одбор

Павел Гојкович	Претседател
Мојца Горњак	Член (до 27.10.2022)
Петер Скварча	Член
Гоце Вангеловски	Независен член (до 31.05.2022)
Ерол Хасан	Независен член (од 31.05.2022)
Рок Мољк	Член (од 27.10.2022)

Управен одбор

Петар Талески	Претседател (од 01.06.2022, Член до 31.05.2022)
Мира Шекутковска	Претседател (до 31.05.2022)
Коста Ивановски	Член
Марија Ѓорѓиевска	Член (од 01.06.2022)

Во периодот на кој се однесуваат белешките кон финансиските извештаи, функцијата банка Чувар на имот на средствата на фондот ја вршеше НЛБ Банка АД Скопје.

Друштвото има склучено договори за посредување при купопродажба на хартии од вредност на домашниот пазар со Еурохаус АД Скопје, Комерцијална Банка АД Скопје, ТТК Банка АД Скопје и Шпаркасе Банка АД Скопје, како и ИнтерКапитал Секјуритис ДОО Загреб, Баадер Банка и Ерсте Груп Банка АГ за странските пазари.

Одговорност за финансиско известување

Одговорност на Друштвото, за секоја деловна година, е подготовка на финансиски извештаи кои даваат вистинит приказ на финансиската состојба на Фондот, резултатите од неговото работење и промените на нето вредноста на имотот на членовите на пензискиот фонд, во согласност со применливи сметководствени стандарди и водење на соодветни сметководствени евиденции.

Агенцијата го пропишува сметковниот план, формата и содржината на основните финансиски извештаи, дополнителните финансиски извештаи, како и содржината на одделните сметки во сметковниот план.

Друштвото е одговорно за водење на соодветни сметководствени политики, кои доследно ќе се применуваат и со прифатлива точност ќе ја изразуваат финансиската состојба на Фондот.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики

Содржината на поважните сметководствени политики е изложена во продолжение. Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

2.1 Основи за составување на финансиските извештаи

Сметководството на Фондот се води согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови и Правилникот за сметковниот план, формата и содржината на основните финансиски извештаи и дополнителните финансиски извештаи за задолжителните и доброволните пензиски фондови, пропишан од Агенцијата.

Основните финансиски извештаи се подготвени во илјади македонски денари, а дополнителните извештаи се подготвени во апсолутни износи во македонски денари. На 31 декември година девизниот курс на денарот во однос на странските валути е следниот:

	31 декември 2022	31 декември 2021
EUR	61,4932	61,6270
USD	57,6535	54,3736
CHF	62,4487	59,4683
GBP	69,3350	73,4267

2.2 Парични средства

Паричните средства ги опфаќаат паричните средства на наменските денарски и девизни сметки, отворени во НЛБ банка АД Скопје - банка чувар на имот и преодните сметки. Фондот има две наменски денарски сметки: сметка за придонеси и сметка за инвестиции.

2.3 Вложувања

Вредноста на средствата на Фондот се утврдува врз основа на пазарната вредност на секое поединечно средство.

Проценката на вредноста на средствата на Фондот, пресметката на вредноста на сметководствената единица и пресметката на стапката на принос се врши согласно Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови пропишан од Агенцијата.

2.3.1 Класификација

Финансиските инструменти во кои се инвестирани средствата на Фондот можат да се класифицираат и евидентираат во портфолио за тргување, портфолио расположливи за продажба и портфолио на финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3. Вложувања (продолжение)

2.3.1. Класификација (продолжение)

Вложувања во финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Во ова портфолио се класифицираат оние должнички и сопственички хартии од вредност коишто биле стекнати со намера да се тргува со нив на краток рок и да се оствари добивка преку краткорочните флукутации на цената или дилерската мрежа.

Во ова портфолио Друштвото ги класифицира финансиските инструменти за кои постои активен пазар.

Вложувања во финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање

Во ова портфолио се класифицирани финансиски инструменти со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за коишто пензискиот фонд има дефинитивна намера да ги чува до доспевање. Во ова портфолио Друштвото ги класифицира должничките хартии од вредност и орочените депозити.

Во согласност со Регулативата на МАПАС во случај да се продадат или рекласифицираат дел од средствата кои се држат до доспевање во портфолио расположливо за продажба, сите средства кои се класифицирани во категоријата финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање треба повторно да се измерат по објективна, фер вредност. Од датумот на настанување на ваков настан, во наредните две финансиски години ниту една хартија од вредност не смее да се процени и класифицира во категоријата до доспевање.

Вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба

Во ова портфолио се класифицирани финансиски инструменти за кои во момент на стекнувањето не постои однапред јасна и цврста намера за какви цели ќе се користат, односно дали со нив ќе се тргува или ќе се чуваат до доспевање.

2.3.2 Почетно мерење на вложувањата

Финансиските инструменти во кои се инвестираат средствата на Фондот, почетно се признаваат во Извештајот за нето средствата на пензискиот фонд на датумот на тргувањето, според трошокот на набавка вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци кои директно се поврзани со стекнувањето на средството, освен кај финансиските инструменти кои се евидентираат во портфолиото за тргување.

При почетното признавање, средствата кои се деноминирани во странска валута се евидентираат во денарска противвредност, според средниот девизен курс на НБРСМ за соодветната валута на датумот на тргување.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3. Вложувања (продолжение)

2.3.3 Последователно мерење на вложувањата

Последователното мерење на финансиските инструменти, класифицирани во портфолиото за тргување се врши според објективната вредност, на датумот на проценка на средствата на пензискиот фонд.

Последователното мерење на финансиските инструменти расположливи за продажба е комбинација од вреднување со амортизирана набавна вредност, со примена на методот на ефективна каматна стапка и вреднување по фер вредност. Добивките или загубите од промената на објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба се признаваат како нереализирани во позицијата - Ревалоризациони резерви во Извештајот за нето средствата на пензискиот фонд.

Кај сопственичките хартии од вредност, последователното мерење се врши според објективната вредност на денот на проценка на средствата на пензискиот фонд.

По почетното признавање, финансиските средства кои се чуваат до доспевање се мерат според нивната амортизирана набавна вредност, со примена на методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е дисконтна стапка по која сегашната (дисконтираната) вредност на сите идни парични текови е еднаква на цената на инструментот (вклучувајќи ги сите трансакциони трошоци) и преставува интерна стапка на принос на должничката хартија од вредност. При дисконтирање на идните парични текови, износот кој се дисконтира и бројот на денови за кои се врши дисконтирање се земаат од проспектот на хартијата. Недоспеаните приходи од камата и амортизацијата на дисконтот/премијата се признаваат како приходи од камата за периодот.

Кај орочените депозити, последователното вреднување вклучува дневна евиденција на каматата по договорена каматна стапка.

2.3.4 Објективна вредност

При утврдување на објективната вредност на финансискиот инструмент со кој се тргува во земја членка на Европска Унија или ОЕЦД, се користат пазарните цени кои се резултат од тргување на регулиран секундарен пазар.

Како пазарна вредност на *сопственичките* хартии од вредност со кои се тргува во земјите членки на Европската Унија и земјите членки на ОЕЦД се смета цената на последното тргување за тој ден, остварена на матичната берза на издавачот или берзата која е дефинирана како примарен извор на цената на предметната хартија од вредност и службено објавена на финансиско-информативниот сервис на Bloomberg. Доколку на денот на проценка нема тргување со дадена хартија од вредност, нејзината пазарна вредност се утврдува врз основа на цената на последно тргување, од последниот ден во кој имало тргување. Пазарната вредност не може да биде утврдена врз основа на цената на последно тргување, доколку со инструментот не се тргувало во период подолг од 30 дена, пред датумот на проценка.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3. Вложувања (продолжение)

2.3.4. Објективна вредност (продолжение)

Како пазарна вредност на *должничките* хартии од вредност со кои се тргува во земја членка на Европска Унија или ОЕЦД се смета цената на последното тргување, службено објавена на финансиско-информативниот сервис на Bloomberg или Refinitiv. Доколку на денот на проценка нема тргување со дадена хартија од вредност, нејзината пазарна вредност се утврдува врз основа на цената на последно тргување од последниот ден во кој имало тргување, доколку со инструментот се тргувало во период пократок од 30 дена пред датумот на проценка.

Доколку на финансиско-информативниот сервис Bloomberg или Refinitiv не е објавена цена за сопственичките и должничките хартии од вредност, за објективна вредност се зема цена од друг финансиско-информативен сервис, кој на предлог на пензиското друштво е одобрен од Агенцијата.

Објективна вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во Република Северна Македонија се добива преку утврдување на нивната пазарна вредност.

Само пазарната цена која е резултат од тргување на Македонската берза на хартии од вредност, може да се користи за утврдување на објективната вредност на хартиите од вредност, со кои се тргува во Република Северна Македонија.

Пазарна вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во Република Северна Македонија е просечната дневна цена по која се тргувани хартиите од вредност, пондерирана со количината. Од овој просек се исклучени “блок” трансакциите. Доколку на денот на проценка нема тргување со дадена хартија од вредност, нејзината објективна вредност се утврдува врз основа на просечната пондерирана цена од последниот ден во кој имало тргување. Објективната вредност не може да биде утврдена врз основа на просечната пондерирана цена од тргувањето доколку со инструментот не се тргувало во период подолг од 30 дена пред датумот на проценка.

Купување и продавање на краткорочни хартии од вредност и на државни обврзници, освен обврзници издадени за исплатување на депонираните девизни влогови на граѓаните и обврзниците за денационализација, може да се врши и на пазари преку шалтер организирани од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, во соработка со Министерството за финансии. Објективната вредност на овие хартии од вредност се мери со амортизираниот износ, со користење на методот на амортизација со ефективна каматна стапка.

Ако со инструмент не се тргувало во период подолг од 30 дена, се применуваат техниките на вреднување кога не постои активен пазар.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3. Вложувања (продолжение)

2.3.4. Објективна вредност (продолжение)

Техники на вреднување кога не постои активен пазар

Кога не постои активен пазар за финансискиот инструмент објективната вредност се утврдува според следната методологија:

- кај акциите се утврдува според помалиот износ од набавната вредност или износот кој пензискиот фонд може разумно да очекува да го добие при промптна продажба;
- кај долгорочните должнички хартии од вредност употреба на методот на линеарна амортизација со тоа што, почетната вредност претставува последно утврдена објективна вредност на таа хартија;
- кај отворените инвестициони фондови се проценува според вредноста на уделот утврдена на датумот на проценка, а објавена од страна на Комисијата за хартии од вредност или Македонската берза на хартии од вредност. По исклучок, Друштвото може да ја користи последно објавената вредност по удел во инвестиционен фонд;
- кај затворените инвестициони фондови се проценуваат според вредноста на нето средствата по акција;
- кај хартиите од вредност врз основа на хипотека се проценуваат со користење на методот на дисконтирани парични текови, при што, дисконтната стапка која ќе се користи при пресметката треба да ги одрази преовладувачките ефективни каматни стапки за слични инструменти со ист преостанат рок на доспевање, прилагодена на ризикот од неизвршување на паричните обврски.

2.3.5 Добивки или загуби од последователното вреднување

Кај финансиските инструменти за тргување, секоја добивка/загуба од промената на фер вредноста на финансиските инструменти и приходите од купонската камата треба да се признаат во Извештајот за работењето, во периодот кога настануваат и тоа како нереализирана добивка/загуба. Доколку во ова портфолио има финансиски инструменти кои гласат во девизи, курсните разлики кои произлегуваат од последователното вреднување исто така се признаваат во Извештајот за работењето како нереализирана добивка/загуба.

Кај финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање при последователното вреднување, се генерираат добивки/загуби во Извештајот за работењето, од купонска камата и амортизација на дисконтот/премијата кај должничките хартии од вредност, курсни разлики на финансиските инструменти во странска валута или деноминирани во странска валута и договорена камата кај орочените депозити.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.3. Вложувања (продолжение)

2.3.5. Добивки или загуби од последователното вреднување (продолжение)

Добивките или загубите од промената во објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба (разлика помеѓу сметководствената амортизирана вредност и објективната вредност) треба да се признаат како ревалоризирани резерви во Извештајот за нето средствата на фондот. Приходите од камати и амортизација на премијата/дисконтот се признаваат во Извештајот за работењето.

Нереализираните добивки/загуби кои произлегуваат од промената на фер-вредноста се признаваат на дневна основа.

2.3.6. Депризнавање на финансиски инструменти

Фондот престанува да ги признава финансиските инструменти кога повеќе не ги поседува правата содржани во тие инструменти, што вообичаено е случај кога инструментот е продаден, доспеан или на друг начин отуѓен. При депризнавање на финансиските инструменти по пат на продажба, се применува принципот на просечни набавни цени.

При продажба на финансиските инструменти за тргување, нереализираните добивки/загуби кои се признаваат во Извештајот за работењето на пензискиот фонд, се депризнаваат во пропорционален дел на продажбата, а разликата меѓу депризнаените износи на нереализираната добивка и нереализираната загуба претставува реализирана капитална добивка/загуба. Депризнавањето се врши на нереализираните добивки/загуби признаени во тековниот период (тековната финансиска година). Во ова портфолио во нереализираната добивка/загуба се вклучени курсните разлики кои произлегуваат од последователното вреднување. При доспевање на дел или цела главница, сметководствениот третман на нереализираните добивки/загуби е ист како кај продажбата.

Во портфолиото до доспевање, хартиите од вредност се депризнаваат при доспевање на дел или целосно доспевање на главница.

При депризнавање на финансиски инструменти расположливи за продажба, во случај на продажба, кумулативните нереализирани добивки/загуби, кои претходно се признавале во ревалоризационите резерви, се депризнаваат во пропорционален дел на продажбата и се пренесуваат во Извештајот за работењето како реализирани капитални добивки/загуби. Кај должничките хартии од вредност расположливи за продажба, при доспевање на дел или цела главница се врши депризнавање на нереализирани добивки/загуби, претходно признаени во ревалоризационите резерви, во пропорционален дел на доспеаниот.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)**2.3. Вложувања (продолжение)****2.3.7 Оштетување на финансиски инструменти**

Кај финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање, загуба поради оштетување се признава кога постои објективен доказ дека е настанато обезвреднување на финансиските инструменти. Износот на загубата поради оштетување кај портфолиото до доспевање се признава како расход во Извештајот за работење.

Кај финансиските инструменти расположливи за продажба, кои се водат по објективна вредност преку ревалоризациони резерви, се признава загуба кога постои објективен доказ дека финансиските инструменти се обезвреднети. Загубата поради оштетување се признава во Извештајот за работењето, но со истовремено нејзино отстранување од ревалоризационата резерва и покрај тоа што финансискиот инструмент не се депризнава.

Друштвото проверува дали сè уште постојат факторите кои довеле до признавање на загуба поради оштетување, на секој датум на известување. Доколку утврди дека истите повеќе не постојат, се врши анулирање/ослободување на претходно признаениот износ на загуба во Извештајот за работењето.

2.4 Средства на Фондот и стратегија на вложувања

Средствата на Фондот се инвестираат согласно одредбите на Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување со цел остварување на највисок принос единствено во полза на членовите на пензискиот фонд врз основа на принципите на сигурност, диверзификација на ризикот од инвестирање и одржување на адекватна ликвидност. Законот и Правилникот за инвестирање на средствата на доброволните пензиски фондови го регулираат инвестирањето на средствата на Фондот, ги дефинираат видовите на инструменти во кои е дозволено инвестирање, бонитетот на издавачите и инструментите, лимитите по одделни издавачи и лимитите во однос на географската диверзификација.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.4. Средства на Фондот и стратегија на вложувања (продолжение)

	Процент од вкупните средства на фондот
Инвестиции во Република Северна Македонија	До 100%
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени или гарантирани од НБРСМ или Република Северна Македонија	80%
Депозити, сертификати за депозит, комерцијални записи, обврзници и хартии од вредност врз основа на хипотека издадени од банки во Република Северна Македонија	60%
☐ Од тоа депозити во банки	30%
Обврзници и комерцијални записи издадени од домашни акционерски друштва кои не се банки и обврзници издадени од единиците на локална самоуправа	40%
☐ Од тоа обврзници издадени од единиците на локална самоуправа	10%
Акции издадени од домашни акционерски друштва	30%
Документи за удел и акции на инвестициски фондови во Република Северна Македонија	5%
Инвестиции во странство	До 50%
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки на државите – членки на ЕУ или ОЕЦД	50%
Должнички хартии од вредност издадени од недржавни, странски компаниии или банки од државите членки на ЕУ или ОЕЦД	30%
Акции издадени од странски компаниии или банки, со кои се тргува на пазарите во земјите членки на ЕУ или ОЕЦД	30%
Документи за удел, акции и други инструменти издадени од овластени инвестициски фондови со седиште во држава членка на ЕУ или ОЕЦД	30%

Во Инвестиционата стратегија на Фондот се утврдени основните принципи и цели на инвестирањето, очекуваниот принос и прифатениот степен на ризичност, дефинирана е целната структура на портфолиото според основните категории на инструменти и според географската алокација, како и максимално дозволените отстапувања.

Друштвото ги инвестира средствата на доброволниот пензиски фонд согласно усвоената Инвестициона стратегија на Фондот и Методологија за избор и селекција на финансиски инструменти и алокација на средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

*(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)***2. Сметководствени политики (продолжение)****2.5. Побарувања на Фондот**

Фондот може да има побарувања по следните основи: побарувања од продажба на хартии од вредност, побарувања по основ на вложувања, побарувања за дадени аванси, побарувања од пензиското друштво и чуварот на имот, од државата и останати институции. Фондот може да има побарувања и од хартии од вредност купени директно од издавачот. Фондот има и недостасани побарувања за пресметани камати и други активни временски разграничувања. Побарувањата се искажуваат по нивната номинална вредност.

2.6. Обврски на Фондот

Фондот може да има обврски по следните основи: обврски за неконвертирани придонеси, обврски по основ на вложувања во хартии од вредност, депозити и пласмани, обврски за исплата на пензии/пензиски надоместоци спрема членовите и пензионираниите членови на пензискиот фонд, обврски за пренос на средства на други фондови по основ на промена на членство, обврски по основ на заеми и кредити, обврски кон Друштвото, обврски за брокерски и посреднички провизии, останати обврски и одложено плаќање на трошоци и приходи за идни периоди. Обврските се искажуваат по нивната номинална вредност.

2.7. Нето вредност на средствата на Фондот и вредност на сметководствената единица

Нето вредноста на средствата на Фондот се утврдува со одземање на вкупните обврски, освен обврските кон членовите на Фондот, од вкупните средства на Фондот.

Вредноста на сметководствената единица на Фондот е еднаква на вредноста на нето средствата на Фондот поделена со вкупниот број на сметководствени единици. Вредноста на сметководствената единица на првиот датум на проценка по првата уплата на придонеси во Фондот изнесува 100 МКД.

Вредноста на сметководствената единица, бројот на сметководствените единици и сите намалувања и зголемувања на бројот на сметководствените единици се презентираат со точност до шест децимални места.

Стапка на принос

Стапката на принос се пресметува во номинален и реален износ, за претходните 84 месеци, а потоа се конвертира во еквивалентна годишна стапка на принос, изразена во проценти, со две децимали.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.8. Признавање на приходи

2.8.1. Приходи од камати

Приходите од камати се искажуваат во Извештајот за работењето на пензискиот фонд за сите инструменти кои носат камата. Пресметката на каматата се врши во согласност со договорената, односно пропишаната метода на пресметка за секој одделен финансиски инструмент.

Приходите од камати ги сочинуваат приходите од камати на краткорочни и долгорочни депозити во банки, приходите од камати на должничките инструменти и приходи од камати на трансакциските сметки.

2.8.2. Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во моментот кога ќе се утврди правото на примање на дивиденда.

2.8.3. Реализирани капитални добивки/загуби

Реализираните капитални добивки/загуби од вложувања, се признаваат во моментот на продажбата на финансиските инструменти, како разлика помеѓу набавната и продажната вредност кај финансиските инструменти во портфолио за тргување и како разлика меѓу сметководствената и продажната вредност кај финансиските инструменти расположливи за продажба. Реализирани капитални добивки/загуби се признаваат и при наплата на достасана главница или дел од главница на должничките инструменти евидентирани во портфолиото за тргување.

2.8.4. Нереализирани капитални добивки/загуби

Нереализирани капитални добивки/загуби, се признаваат дневно како разлика помеѓу набавната вредност на хартијата од вредност и пазарната вредност.

2.8.5. Амортизација на дисконт/премија на хартии од вредност

Амортизацијата на дисконтот/премијата на хартиите од вредност кои достасуваат на фиксен датум, вклучуваат приходи и расходи по основ на остварени дисконти и премии при купување на обврзници. Амортизацијата на дисконтот/премијата на хартиите од вредност се евидентира на дневна основа и се признава како приход од камата во Извештајот за работењето на пензискиот фонд.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)**2.9. Расходи на Фондот****2.9.1. Надоместок за управување со Фондот**

Надоместокот за управување со Фондот изнесува 0,075% (2021: 0,1% до 30.04.2021, од 01.05.2021 изнесува 0,075%) месечно. Надоместокот за управување со Фондот се пресметува на секој датум на проценка на Фондот, со примена на дневна стапка на нето вредноста на Фондот од претходниот ден. Плаќањето на надоместокот за управување со Фондот, на Друштвото, се врши месечно.

2.9.2. Брокерски провизии и останати посреднички трошоци

Брокерски провизии се расходи кои настануваат од трансакциите со финансиски инструменти.

Останати посреднички трошоци се трошоците кои произлегуваат од вложувањето во финансиските инструменти. Како такви се сметаат трошоците за одржување на сметките во банка, банкарските трошоци и другите трошоци.

2.10. Странски валути – курсни разлики

Средствата на Фондот кои се деноминирани во странска валута, при почетното признавање се евидентираат според средниот девизен курс на НБРСМ, односно при секое дополнително мерење средствата се проценуваат по средниот девизен курс на НБРСМ. Курсните разлики се евидентираат во Извештајот за работењето на пензискиот фонд и тоа: позитивните курсни разлики од монетарни ставки (парични средства, побарувања и обврски) се признаваат како приходи од вложувања, негативните курсни разлики од монетарни ставки се признаваат како расходи од вложувања, нето курсните разлики од вложувањата во финансиски инструменти се признаваат како нереализирани добивки/загуби.

2.11. Данок на добивка

Согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Фондот претставува отворен инвестициски фонд. Како таков, нема правен субјективитет и не подлежи на одредбите од Законот за данок од добивка, кој се применува на правни субјекти.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

2. Сметководствени политики (продолжение)

2.12. Исплати од доброволен фонд

Од доброволниот фонд се вршат исплати по основ на:

- ☒ програмирани повекувања,
- ☒ повеќекратни исплати,
- ☒ еднократни исплати на пензиски надоместок,
- ☒ еднократна исплата на наследство,
- ☒ еднократни исплати по основ на инвалидност,
- ☒ пренос на средства во друг пензиски фонд и
- ☒ враќање на погрешни уплати.

Исплатите за пренос на средства во друго друштво за управување со пензиски фондови, претставуваат преноси по основ на промена на членство, додека останатите видови исплати претставуваат исплати кон членовите или нивните наследници.

Исплатите на пензии од доброволниот фонд се предмет на оданочување со данок на личен доход.

3. Парични средства

	31 декември 2022	31 декември 2021
Денарска наменска сметка за уплатени придонеси	2.999	2.291
Денарска наменска сметка за инвестиции	7.232	159
Девизна сметка – EUR	3.323	-
Вкупно	13.554	2.450

Фондот ги држи денарските и девизните средства на сметките отворени кај банката чувар – НЛБ Банка АД Скопје. Фондот има две наменски денарски сметки: сметка за придонеси и сметка за инвестиции. На сметката за придонеси се остваруваат приливите по основ на наплата на придонесите од членовите на Фондот. По пренесувањето на надоместокот од придонеси на сметката на Друштвото, остатокот на средствата се пренесуваат на сметката за инвестиции. На паричните средства на наменските денарски сметки на Фондот, Банката чувар пресметува и исплаќа камата.

Фондот има девизни сметки на кои се евидентираат девизните средства кои ги поседува Фондот во различни валути. На овие сметки се реализираат приливите по основ на инвестициите во финансиски инструменти во странство.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

4. Вложувања во хартии од вредност и депозити

	31 декември 2022	31 декември 2021
Акции издадени од домашни акционерски друштва	164.414	196.343
Вложувања во акции издадени од компании и банки во земјите членки на ЕУ и ОЕЦД	144.146	143.448
Домашна корпоративна обврзница	20.789	17.398
Документи за удел издадени од овластени инвестициски фондови со седиште во државите членки на ЕУ и ОЕЦД	268.665	276.006
Документи за удел на инвестициски фондови во Република Северна Македонија	142	135
Финансиски средства кои се чуваат за тргување	598.156	633.330
Домашни државни обврзници	443.904	327.238
Странски државни обврзници	28.130	-
Финансиски средства кои се расположливи за продажба	472.034	327.238
Краткорочни депозити	22.154	21.722
Долгорочни депозити	101.288	141.260
Домашни државни обврзници	291.058	291.423
Финансиски средства кои се чуваат до достасување	414.500	454.405
Вкупни вложувања во хартии од вредност и депозити	1.484.690	1.414.973

Во рамки на долгорочните депозити 41.958 илјади денари доспеваат во рок до една година, додека останатите 59.330 илјади денари доспеваат во рок подолг од една година.

5. Обврски кон Друштвото

На 31 декември 2022 година Фондот има обврска спрема Друштвото за пресметан надоместок од придонеси во вкупен износ од 63 илјади денари (31 декември 2021 година: 50 илјади денари) и обврска за пресметан надоместок за управување во износ од 1.105 илјади денари (31 декември 2021 година: 1.042 илјади денари). Надоместокот од придонеси, уплатени на индивидуална сметка, изнесува 2,5%(2021: 2,9%, од 01.05.2021 2,5%). 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.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

6. Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба

На 31 декември 2022 година ревалоризационата резерва на хартиите од вредност расположливи за продажба изнесува -5.308 илјади денари и е намалена за 6.088 илјади денари во однос на 31 декември 2021.

7. Приходи од камати и амортизација на дисконт/премија

	31 декември 2022	31 декември 2021
Камати од вложувања во домашни државни обврзници	21.846	17.970
Камати од краткорочни депозити	305	202
Камати од долгорочни депозити	3.197	4.206
Камати за наменски сметки во банка чувар	4	3
Вкупно камати	25.352	22.381
Амортизација на дисконт/премија на обврзници	526	577
Вкупно	25.878	22.958

8. Приходи од дивиденди

	31 декември 2022	31 декември 2021
Приходи од дивиденди – акции од домашни издавачи	5.381	2.563
Приходи од дивиденди – акции од странски издавачи	2.838	2.117
Приходи од дивиденди – удели во странски инвестициони фондови	3.538	3.175
Вкупно	11.757	7.855

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

9. Реализирани капитални добивки

	31 декември 2022	31 декември 2021
Реализирани капитални добивки – домашни државни обврзници	828	828
Реализирани капитални добивки – акции од домашни издавачи	1.101	-
Реализирани капитални добивки – акции од странски издавачи	1.503	10.175
Реализирани капитални добивки – удели во домашни инвестициони фондови	6	2
Реализирани капитални добивки – удели во странски инвестициони фондови	1.495	7.628
Вкупно	4.933	18.633

10. Трошоци од работењето со пензиското друштво и чуварот на имот

	31 декември 2022	31 декември 2021
Надоместоци за Друштвото за управување со пензиски фондови	12.967	12.573
Вкупно	12.967	12.573

11. Реализирани капитални загуби

	31 декември 2022	31 декември 2021
Реализирани капитални загуби – акции од домашни издавачи	(354)	-
Реализирани капитални загуби – акции од странски издавачи	(120)	-
Реализирани капитални загуби – удели во странски инвестициони фондови	(6.352)	-
Вкупно	(6.826)	-

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

12. Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци

	31 декември 2022	31 декември 2021
Брокерски провизии и провизии на банки посредници	54	58
Останати посреднички провизии за Берза и ЦДХВ	136	76
Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци	190	134

Фондот плаќа брокерски провизии на брокерските куќи, согласно склучените договори за посредување при купопродажба на хартии од вредност.

Брокерската провизија за тргување со хартии од вредност на Македонската берза изнесува:

- Еурохаус АД Скопје 0,01% од вкупниот промет на истргувани обврзници и акции и
- ТТК Банка АД Скопје 0,01% од вкупниот промет на истргувани обврзници и акции.

Провизија за банката посредник, преку која Фондот купува државни записи и државни обврзници на примарните аукции на Министерството за финансии изнесува:

- 0,027%, со максимален износ на провизија од 11.500,00 МКД за Комерцијална Банка АД Скопје;
- 0,027% со максимален износ на провизија од 11.500 МКД до 160 милиони МКД и провизија од 0,027% за износ над 160 милиони МКД за Шпаркасе Банка АД Скопје.

Останатите посреднички провизии при купопродажбата на хартии од вредност се пресметуваат согласно тарифите на Македонската берза и ЦДХВ.

Брокерските и останатите посреднички провизии при купопродажба на хартии од вредност на странските пазари се пресметуваат согласно договорите и тарифите за брокерски работи на странските пазари. Расходите за брокерски провизии и останати посреднички трошоци се однесуваат на инструменти кои се евидентирани во портфолиото за тргување.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

13. Нереализирана капитална добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност

	31 декември 2022	31 декември 2021
Нереализирана капитална добивка од вложувања во домашна корпоративна обврзница	920	956
Нереализирана капитална добивка од вложувања во акции од домашни акционерски друштва	72.086	102.130
Нереализирана капитална добивка од вложувања во удели од домашни инвестициони фондови	2	2
Нереализирана капитална добивка од вложувања во акции од странски акционерски друштва	312.827	197.983
Нереализирана капитална добивка од вложувања во удели од странски инвестициони фондови	464.170	255.191
Вкупно нереализирана капитална добивка	850.005	556.262
Нереализирана капитална загуба од вложувања во домашна корпоративна обврзница	(339)	(379)
Нереализирана капитална загуба од вложувања во акции од домашни акционерски друштва	(68.743)	(78.547)
Нереализирана капитална загуба од вложувања во акции од странски акционерски друштва	(337.347)	(167.162)
Нереализирана капитална загуба од вложувања во удели од странски инвестициони фондови	(498.696)	(224.597)
Вкупно нереализирана капитална загуба	(905.125)	(470.685)
Нето нереализирана капитална добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност	(55.120)	85.577

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците

Функционирањето на Фондот е изложено на различни видови финансиски и нефинансиски ризици, со различна веројатност на настанување и различно потенцијално влијание врз работењето на Фондот и неговите резултати. Од таа причина Друштвото континуирано врши идентификување, анализа, евалуација, следење и мерење на ризиците, во функција на нивно управување во рамките на дефинираното прифатливо ниво на преземен ризик изразено преку прифатените лимити на изложеност кон одделни ризици, во согласност со законските одредби, интерните акти и добрите практики. Друштвото воспоставува и применува процеси на постојано следење на промените релевантни за соодветната изложеност кон потенцијалните извори на ризици, обезбедувајќи динамички пристап кон управувањето со ризиците.

Целта на Друштвото е да постигне оптимален сооднос помеѓу преземениот ризик и соодветниот принос и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти за финансискиот резултат на Фондот. Политиките за управување со ризик се дизајнирани на начин да ги идентификуваат и анализираат релевантните ризици, да дефинираат соодветни лимити на изложеност кон одделни видови на ризици и систем на континуирани и навремени контроли со цел навремено постапување во случај на приближување кон лимитите или нивно надминување. Друштвото обезбедува усогласеност на работењето со законските одредби и интерните акти, и во функција на приспособување кон внатрешните и надворешните промени како и унапредување на процесите на управување со ризиците, заради заштита на интересите на членовите, врши ревидирање на политиките за управување со ризиците.

14.1 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик се дефинира како ризик од неможност Фондот навремено и во целост да ги подмири доспеаните обврски, или подмирувањето на обврските да се врши преку обезбедување на средства со продажба на инструменти по неразумни цени. Финансиските обврски на Фондот се состојат од обврски за порамнување на трансакциите за купени хартии од вредност, обврски спрема Друштвото, обврски за исплата на пензиски надоместоци и обврски спрема други пензиски фондови по основ на трансфер на членови. И покрај ниската изложеност на ликвидносен ризик како резултат на континуирани и стабилни приливи на средства од наплата на придонеси, сепак, во функција на соодветно управување со ликвидносниот ризик истиот се следи и управува на дневна основа преку усогласување на планираните приливи и одливи на парични средства.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.1. Ликвидносен ризик (продолжение)

На ден 31.12.2022	Резидуална рочност на достасување на средствата и обврските во илјади денари				Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 години	над 5 години	
Средства					
1) Пари и депозит кај банки	13.554	-	-	-	13.554
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	598.156	-	-	-	598.156
3) Финансиски инструменти расположиви за продавање	472.034	-	-	-	472.034
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	1.878	67.386	59.300	285.936	414.500
5) Останати средства на пензискиот фонд	8.522	-	-	-	8.522
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	1.094.144	67.386	59.300	285.936	1.506.766
Обврски					
7) Обврски по основ на заеми и кредити	-	-	-	-	-
8) Останати обврски	16.717	18	-	-	16.735
9) Вкупно обврски (7+8)	16.717	18	-	-	16.735
Нето ликвидносен јаз на средствата и обврските (6-9)	1.077.427	67.368	59.300	285.936	1.490.031
Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските	1.077.427	1.144.795	1.204.095	1.490.031	

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.1 Ликвидносен ризик (продолжение)

На ден 31.12.2021	Резидуална рочност на достасување на средствата и обврските во илјади денари				Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 години	над 5 години	
Средства					
1) Пари и депозити кај банки	2.450	-	-	-	2.450
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	633.330	-	-	-	633.330
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	327.238	-	-	-	327.238
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	34.817	37.395	95.900	286.293	454.405
5) Останати средства на пензискиот фонд	434	-	-	-	434
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	998.269	37.395	95.900	286.293	1.417.857
Обврски					
7) Обврски по основ на заеми и кредити	-	-	-	-	-
8) Останати обврски	1.718	-	-	-	1.718
9) Вкупно обврски (7+8)	1.718	-	-	-	1.718
Нето ликвидносен јаз на средствата и обврските (6-9)	996.551	37.395	95.900	286.293	1.416.139
Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските	996.551	1.033.946	1.129.846	1.416.139	

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.2 Кредитен ризик

Кредитниот ризик се дефинира како неможност на страната должник по одреден финансиски инструмент навреме и во целост да ги исполни преземените обврски, што Фондот би го изложило на финансиски загуби.

Во услови на законски пропишани високи критериуми за издавачите на одредени инструменти, релативно висока изложеност кон домашни државни должнички инструменти и изразен прудентен пристап во изборот и управувањето со странски должнички инструменти, кредитниот ризик во најголем дел се однесува на општиот ризик на Република Северна Македонија како и на ризикот кој произлегува од депозитите во домашни банки.

Во функција на следење на кредитниот ризик, во континуитет се следи кредитната способност и општата финансиска состојба на сите издавачи на должничките инструменти во портфолиото на Фондот, како и на банките во кои Фондот има вложени депозити.

На 31 декември 2022 година нема оштетување на финансиските инструменти кои се чуваат до достасување (депозити во банки и државни обврзници), додека кај финансиските инструменти кои се чуваат за тргување и кај финансиските инструменти кои се расположливи за продажба, превреднувањето до објективна вредност се врши на дневна основа и се рефлектира во Извештајот за работење на пензискиот фонд и Извештајот за нето средствата на пензискиот фонд.

Друштвото еднаш годишно врз основа на ревидирани финансиски извештаи врши проценка на секоја одделна банка во која ги вложува средствата на Фондот во депозит, при што го проценува нивото на кредитниот ризик и останатите перформанси на банките. Во текот на годината во континуитет, квартално, се следат финансиските извештаи, извештаите за нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот, и општо состојбите и информациите на пазарот за работењето на банкарскиот сектор и одделните банки со кои соработува Друштвото во име и за сметка на Фондот.

Друштвото на 31 декември 2022 година нема регистрирано задоцнување или неможност за наплата на достасано побарување по основ на главница и камата од вложените депозити во банките или од други должнички инструменти.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.3 Пазарен ризик

Фондот е изложен на пазарни ризици од различни извори, со различна веројатност на настанување и различен потенцијален ефект врз работењето и резултатите на Фондот. Пазарните ризици на хартиите од вредност произлегуваат од можноста за неочекувани и неповолни промени на пазарните цени на хартиите од вредност, каматните стапки како и девизните курсеви кои се изложени на генералните и специфични движења на пазарот а кои можат да негативно да влијаат врз финансискиот резултат на Фондот.

Друштвото во континуитет ги проценува пазарните ризици, врши мерење на вредноста изложена на ризик (VaR) и максималните загуби кои можат да се очекуваат во одреден временски период и со одредена веројатност, а кои се базираат на претпоставки за различни промени на пазарните услови. Со временски распоред утврден со интерните акти и во случај на утврдени значителни тековни или очекувани промени во пазарното или регулаторното опкружување, Друштвото спроведува тестирање со утврдени ризични сценарија со што се утврдува влијанието на остварување на одредени претпоставки врз финансискиот резултат на Фондот. Раководството на Друштвото поставува граници за ризикот којшто може да се прифати и којшто редовно се следи.

14.3.1 Каматен ризик

Каматниот ризик е поврзан со инструментите во кои се инвестирани средства на Фондот, а кои се со променливи или прилагодливи каматни стапки. Каматниот ризик се следи преку следење на времетраењето, општите трендови на промените на каматните стапки и активности насочени кон управување со каматниот ризик во согласност со можностите и условите на пазарот. Сите должнички хартии од вредност во кои се инвестирани средствата на Фондот се со фиксни каматни стапки.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.3 Пазарен ризик (продолжение)

14.3.1 Каматен ризик (продолжение)

Обелоденување поврзано со ризикот од промена на каматните стапки

На ден 31.12.2022	Рочност на промената на каматните стапки на средствата и обврските во илјади денари						Фиксни каматни стапки	Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 години	над 5 години	Некаматносни			
Средства								
1) Пари и депозити кај банки	13.554	-	-	-	-	-	-	13.554
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	-	-	-	-	577.368	20.789		598.156
3) Финансиски инструменти расположиви за продавање	-	-	-	-	-	472.034		472.034
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	-	-	-	-	-	414.500		414.500
5) Останати средства на пензискиот фонд	-	-	-	-	8.522	-		8.522
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	13.554	-	-	-	585.890	907.322		1.506.766
Обврски								
7) Обврски по основ на заеми и кредити								
8) Останати обврски	-	-	-	-	16.735	-		16.735
9) Вкупно обврски (7+8)	-	-	-	-	16.735	-		16.735
Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските (6-9)	13.554	-	-	-	569.155	907.322		1.490.031

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)
14.3 Пазарен ризик (продолжение)
14.3.1 Каматен ризик (продолжение)

На ден 31.12.2021	Рочност на промената на каматните стапки на средствата и обврските во илјади денари						Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 години	над 5 години	Некаматносни	Фиксни каматни стапки	
Средства							
1) Пари и депозити кај банки	2.450	-	-	-	-	-	2.450
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	-	-	-	-	615.932	17.398	633.330
3) Финансиски инструменти расположиви за продавање	-	-	-	-	-	327.238	327.238
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	-	-	-	-	-	454.405	454.405
5) Останати средства на пензискиот фонд	-	-	-	-	434	-	434
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	2.450	-	-	-	616.366	799.041	1.417.857
Обврски							
7) Обврски по основ на заеми и кредити	-	-	-	-	-	-	-
8) Останати обврски	-	-	-	-	1.718	-	1.718
9) Вкупно обврски (7+8)	-	-	-	-	1.718	-	1.718
Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските (6-9)	2.450	-	-	-	614.648	799.041	1.416.139

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)

14.3 Пазарен ризик (продолжение)

14.3.1 Каматен ризик (продолжение)

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

2022	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП
	%	%	%	%	%
Средства	%	%	%	%	%
Пари и депозити кај банки	0,15	-	-	-	-
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	-	9,17	-	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продавање	3,02	3,83	4,13	-	-
финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	2,85	4,24	-	-	-
Обврски	%	%	%	%	%
Обврски по основ на заеми и кредити					
2021	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП
	%	%	%	%	%
Средства	%	%	%	%	%
Пари и депозити кај банки	0,15	-	-	-	-
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	-	8,88	-	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продавање	2,69	3,02	-	-	-
финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	2,72	4,24	-	-	-
Обврски	%	%	%	%	%
Обврски по основ на заеми и кредити					

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)
14.3 Пазарен ризик (продолжение)
14.3.2 Валутен ризик

Валутен ризик е ризик од промена на вредноста на финансиските инструменти заради промена на девизните курсеви. Валутниот ризик се контролира преку постигнување и одржување на проценета оптимална валутна диверзификација на вложувањата деноминирани во странска валута. Фондот има обврски деноминирани во друга валута, по основ на вложувања во финансиски инструменти, брокерски провизии и данок на дивиденди.

2022	Валутна структура на средствата и обврските во илјади денари					
	МКД	ЕУР	УСД	ГБП	Други	Вкупно
Средства						
1) Пари и депозити кај банки	10.231	3.323	-	-	-	13.554
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	164.557	99.415	327.366	-	6.818	598.156
3) Финансиски инструменти расположиви за продавање	233.030	210.874	28.130	-	-	472.034
4) финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	251.886	162.614	-	-	-	414.500
5) Останати средства на пензискиот фонд	1.336	-	7.186	-	-	8.522
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	661.040	476.226	362.682	-	6.818	1.506.766
Обврски	8.340	761	7.634	-	-	16.735
Нето отворена валутна позиција	652.700	475.465	355.048	-	6.818	1.490.031

2021	Валутна структура на средствата и обврските во илјади денари					
	МКД	ЕУР	УСД	ГБП	Други	Вкупно
Средства						
1) Пари и депозити кај банки	2.450	-	-	-	-	2.450
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	196.478	107.268	312.881	-	16.703	633.330
3) Финансиски инструменти расположиви за продавање	137.831	189.407	-	-	-	327.238
4) финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	291.431	162.974	-	-	-	454.405
5) Останати средства на пензискиот фонд	293	-	141	-	-	434
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	628.483	459.649	313.022	-	16.703	1.417.857
Обврски	1.675	1	42	-	-	1.718
Нето отворена валутна позиција	626.808	459.648	312.980	-	16.703	1.416.139

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)**14.3 Пазарен ризик (продолжение)****14.3.3 Цени на хартиите од вредност**

Фондот е изложен на промена на цените на хартиите од вредност класифицирани во портфолио за тргување и расположливи за продажба поради нивното дневно превреднување по објективна вредност. За управување со ризикот од промена на цената на хартиите од вредност се управува со географската и валутната диверзифицираност на портфолиото, со цел постигнување на оптимална диверзификација од аспект на оптимизирање на нивото на превземен ризик на ниво на вкупно портфолио, почитувајќи ги законски пропишаните лимити за инвестирање на средствата и оправданоста на активностите во поглед на трошоците.

14.4 Оперативни ризици

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. Управувањето со оперативниот ризик е регулирано со Политиката за управување со ризици на Сава пензиско друштво а.д. Скопје и со Методологијата за управување со ризици на Сава пензиско друштво а.д. Скопје, каде е пропишана постапката за идентификација, оценка, следење и совладување на оперативните ризици, како и евиденција и известување за несакани настани од кои произлегуваат оперативни ризици во работењето на Друштвото.

Процесот на управување со оперативните ризици се спроведува со Методологијата за управување со ризици на Сава пензиско друштво а.д. Скопје. Со Методологијата е уреден и процесот на пријава на реализирани несакани настани како и контролните механизми за митигација на идентификуваните ризици. Редовно се спроведуваат обуки на вработените за да се запознаат со процесот на управување со ризици на Друштвото.

14.5 Ризик на земја

Ризикот на земја претставува веројатност од промена на одредени внатрешни, надворешни и економски политики кои можат да предизвикаат негативни последици врз сегашната и идната политичка и макроекономска состојба на земјата.

Вкупниот ризик на државата се состои од политички ризик, кредитен ризик, девизен ризик и трансфер ризик. Ризични настани кои можат да се случат и кои можат да го зголемат вкупниот ризик на земјата се следните: пад на бруто домашниот производ на земјата, рецесивна состојба на економијата, преголема задолженост на државата, воена состојба, природни катастрофи и сл.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

14. Управување со ризиците (продолжение)**14.5 Ризик на земја (продолжение)**

Негативните последици по инвестициите во одредена земја од настанување на одреден ризичен настан можат да се рефлектираат преку пад на вредноста на инвестициите, депрецијација на одредена валута, неможност за наплата на побарувања од одредена земја и др.

14.6 Ризик од неисполнување на спротивната страна

Ризикот од неисполнување на спротивната страна постои ако во правниот, односно деловниот однос со договорната страна доаѓа до разлики помеѓу фактичките и договорно и законски определените правила и начини на исполнување на обврските.

14.7 Ризик од работењето на чуварот на имот и ризик од порамнување

Ризикот на порамнување подразбира ризик на потенцијални загуби кои можат да се случат заради неисполнување на договорената обврска за пренос на сопственоста на хартиите од вредност или преносот на паричните средства во сопственост на пензиските фондови во утврдените рокови.

Ризикот кај банката чувар на имот претставува ризик од неисполнување на договорните обврски, односно неадекватно дејствување на банката чувар на имот.

14.8 Ризик од промена на законската регулатива

Овој ризик се манифестира како веројатност да се случи промена во законската регулатива која би имала неповолно влијание на активностите и приносот на фондот. Овој ризик е системски и вон можностите за контрола и управување од страна на Друштвото.

15. Конфликтот Украина – Русија

Конфликтот Украина – Русија нема директно влијание земајќи ја предвид природата на работењето на фондот, но во текот на 2022 година постоеше поголемо повлекување на средства кај членовите на доброволниот фонд под влијание на случувањата. Исто така и инфлацијата индиректно може да има влијание врз намалувањето на работните места, а со тоа на уплатите на придонеси.

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

16. Настани по датумот на билансот

Во Сл.весник на Р. Македонија бр. 274/2022 од 20.12.2022 година објавен е Законот за изменување и дополнување на Законот за данок на личен доход. Законот е со примена од 1 јануари 2023 година. Позначајна измена претставува укинувањето на ослободувањето од оданочување на уплатениот придонес во доброволен пензиски фонд за вработените лица, односно работодавачот е должен да плати данок на личен доход на уплатите во пензиски шеми. Пред промената работодавачите беа ослободени од овој данок за уплати пониски од две просечни месечни бруто плати за една календарска година.

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот Одбор на 13 февруари 2023 година и беа потпишани во нивно име од:

Марија Ѓорѓиевска, СА
Член на Управен одбор



Коста Ивановски, СФА
Член на Управен одбор



Д-р Петар Талески
Претседател на Управен одбор



САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

ПРИЛОЗИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Образец бр. 6

ИЗВЕШТАЈ ЗА СТРУКТУРАТА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС



на ден 31.12.2022

(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 извештаење	Вкупна вредност на денот на извештаење (во денари)	% на издавачот	% од вредноста на пензијскиот фонд
1	2	3	4	5	6	7	8
Обични акции							
МККАКА101011 - АЛКАЛОИД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	450	18.440	8.298.077	17.157	7.720.776	0,08%	0,51%
МКВЛВА101011 - УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	7.795	2.701	21.054.295	4.006	31.223.652	1,43%	2,07%
МККЕРС101018 - ФЕРШПЕД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	16	59.850	957.600	53.000	848.000	0,09%	0,06%
МКМТХ101019 - МАКЕДОНСКИ ТЕЛЕКОМ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	88.100	345	30.402.100	365	32.156.500	0,09%	2,13%
МКМТХ101019 - МАКЕДОНСКИ ТЕЛЕКОМ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.600	4.814	22.433.768	4.400	20.504.000	1,03%	1,36%
МККРПВ101019 - ПРИЛЕПСКА ПИВАРИЦА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	916	36.685	33.603.412	32.000	29.312.000	2,29%	1,95%
МККРЕР101013 - РЕПЛЕК АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	124	101.850	12.629.400	87.550	10.856.200	0,48%	0,72%
МКВНТА101012 - ВИТАМИНКА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	881	12.150	10.704.150	12.200	10.748.200	1,14%	0,71%
МКВУТК101013 - ВВ - ТИКВЕШ АД - КАВАДАРЦИ - ОБИЧНИ АКЦИИ	3.825	5.487	20.988.360	5.502	21.045.150	1,42%	1,40%
Приоритетни акции							
Акции во затворени инвестициони фондови							
Вкупно вложувања во акции издадени во Република Северна Македонија			161.071.162		164.414.478		10,91%
Обични акции							
CH0038863350 - NESTLE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.019	7.579	7.722.634	6.691	6.812.878	0,06%	0,45%
DE0005190003 - BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.956	5.317	10.399.801	5.127	10.029.005	0,06%	0,67%
DE0007235101 - SIEMENS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.138	8.776	9.986.999	7.972	9.072.111	0,06%	0,60%
DE0008404005 - ALLIANZ SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	820	12.344	10.122.394	12.354	10.190.267	0,06%	0,67%
FR0000120578 - SANOFI - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.425	5.430	7.738.040	5.525	7.871.482	0,06%	0,52%
FR0000121014 - LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	156	44.006	6.864.895	41.809	6.522.239	0,06%	0,43%
GB0008660004 - SHELL PLC - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.007	1.190	5.958.417	1.628	8.153.088	0,06%	0,54%
NL0000235190 - AIRBUS SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	992	6.723	6.668.898	6.827	5.772.359	0,06%	0,45%
US02079K0059 - ALPHABET INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.800	7.220	12.996.092	5.087	9.156.183	0,06%	0,61%
US0231351067 - AMAZON.COM INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.670	7.592	12.678.535	4.843	8.087.683	0,06%	0,54%
US0378331005 - APPLE INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.018	9.955	9.828.912	7.491	7.625.756	0,06%	0,51%
US30303M1027 - META PLATFORMS INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.060	7.766	8.231.784	6.938	7.354.304	0,06%	0,49%
US4335161060 - HONEYWELL INTERNATIONAL INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	413	10.861	4.485.669	12.351	5.101.008	0,06%	0,34%
US4581401001 - INTEL CORPORATION - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.100	2.897	11.056.122	1.524	6.247.506	0,06%	0,41%
US46625H1005 - JP MORGAN CHASE & CO. - ОБИЧНИ АКЦИИ	1.197	7.940	9.504.437	7.731	9.254.407	0,06%	0,61%
US5184391044 - THE ESTEE LAUDER COMPANIES INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	594	18.796	11.164.999	14.304	8.496.819	0,06%	0,56%
US5949181045 - MICROSOFT CORP. - ОБИЧНИ АКЦИИ	543	18.029	9.789.574	13.826	7.507.769	0,06%	0,50%
US92343V1044 - VERIZON COMMUNICATIONS INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	820	2.825	2.316.707	2.272	1.862.669	0,06%	0,12%
Приоритетни акции							
US02079K1079 - ALPHABET INC. - ПРИОРИТЕТНИ АКЦИИ	1.580	7.058	11.151.615	5.116	8.082.540	0,06%	0,54%
Акции во затворени инвестициони фондови							
Вкупно вложувања во акции издадени во странство			168.666.525		144.146.135		9,57%
Вкупно вложувања во акции			329.737.687		308.560.613		20,48%



САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

(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	27.670.102	28.565.005	1,72%	1,90%
MKMINF20GT05 - DO2019/12-0934 19.9.2034 0:0:0 - MKD	25.120.000	24.562.063	25.340.556	0,68%	1,68%
MKMINF20GT39 - DO2019/15-1134 7.11.2034 0:0:0 - MKD	37.610.000	36.653.944	38.363.417	1,34%	2,55%
MKMINF20GT62 - DO2020/02-0235 13.2.2035 0:0:0 - MKD	12.690.000	12.535.234	12.918.472	1,02%	0,86%
MKMINF20GU02 - DO2020/06-0635 18.6.2035 0:0:0 - MKD	15.060.000	14.852.594	15.303.897	0,94%	1,02%
MKMINF20GU44 - DO2020/10-1035 29.10.2035 0:0:0 - MKD	35.000.000	34.282.711	35.156.674	1,02%	2,33%
MKMINF20GV50 - DO2021/01-0136 14.1.2036 0:0:0 - MKD	12.000.000	11.991.308	12.290.951	0,72%	0,82%
MKMINF20GW18 - DO2021/07-0436 15.4.2036 0:0:0 - MKD	22.700.000	22.541.004	23.107.734	1,08%	1,53%
MKMINF20GW42 - DO2021/10-0636 17.6.2036 0:0:0 - MKD	42.000.000	41.524.161	42.572.749	2,19%	2,83%
MKMINF20GW75 - DO2021/13-0836 5.8.2036 0:0:0 - MKD	13.000.000	12.806.781	13.131.781	1,46%	0,87%
MKMINF20GW83 - DO2021/14-0936 16.9.2036 0:0:0 - MKD	5.000.000	4.911.301	5.036.301	0,31%	0,33%
MKMINF20GW91 - DO2021/15-1036 14.10.2036 0:0:0 - MKD	15.000.000	14.708.304	15.082.805	0,82%	1,00%
MKMINF20GX41 - DO2022/03-0337 3.3.2037 0:0:0 - MKD	25.000.000	25.006.750	25.606.388	2,68%	1,70%
MKMINF20GX66 - DO2022/05-0537 12.5.2037 0:0:0 - MKD	40.000.000	40.010.800	40.797.043	4,11%	2,71%
MKMINF20GX74 - DO2022/06-0637 16.6.2037 0:0:0 - MKD	8.000.000	8.002.160	8.161.219	2,30%	0,54%
MKMINF20GY65 - DO2022/15-1137 17.11.2037 0:0:0 - MKD	5.000.000	5.001.350	5.030.816	0,66%	0,33%
MKMINF20GY81 - DO2022/17-1237 29.12.2037 0:0:0 - MKD	15.000.000	15.004.050	15.008.369	2,95%	1,00%
MKMINF20DDC4 - RMDEN12 31.5.2023 0:0:0 - EUR	11.222	669.816	696.740	0,86%	0,05%
MKMINF20DDD2 - RMDEN13 31.5.2024 0:0:0 - EUR	79.524	4.763.581	4.921.119	3,98%	0,33%
MKMINF20DDE0 - RMDEN14 31.5.2025 0:0:0 - EUR	150.498	9.045.069	9.304.814	5,28%	0,62%
MKMINF20DDF7 - RMDEN15 31.5.2026 0:0:0 - EUR	135.769	8.191.162	8.390.005	2,83%	0,56%
MKMINF20DDG5 - RMDEN16 31.5.2027 0:0:0 - EUR	361.840	21.939.130	20.954.063	9,05%	1,39%
MKMINF20DDH3 - RMDEN17 31.5.2028 0:0:0 - EUR	27.927	1.683.124	1.588.554	0,93%	0,11%
MKMINF20DDI1 - RMDEN18 31.5.2029 0:0:0 - EUR	193.845	11.773.626	11.968.168	4,26%	0,79%
MKMINF20DDJ9 - RMDEN19 31.5.2030 0:0:0 - EUR	123.561	7.538.013	7.080.143	1,34%	0,47%
MKMINF20DDK7 - RMDEN20 31.5.2031 0:0:0 - EUR	354.618	21.599.617	19.881.663	4,93%	1,32%
MKMINF20DDL5 - RMDEN21 31.5.2032 0:0:0 - EUR	83.563	4.681.823	4.779.139	1,39%	0,32%
MKMINF20DG29 - DO2014/10-0524DK 2.5.2024 0:0:0 - EUR	102.137	6.365.218	6.590.980	6,67%	0,44%
MKMINF20GG94 - DO2014/17-0724DK 24.7.2024 0:0:0 - EUR	97.498	5.839.017	6.125.013	2,33%	0,41%
MKMINF20GD29 - DO2015/10-0330DK 12.3.2030 0:0:0 - EUR	64.861	3.966.235	4.117.141	0,49%	0,27%
MKMINF20GE69 - DO2015/24-0725DK 9.7.2025 0:0:0 - EUR	64.834	3.922.672	4.053.424	2,06%	0,27%
MKMINF20GE77 - DO2015/25-0730DK 9.7.2030 0:0:0 - EUR	64.834	3.912.489	4.063.244	0,64%	0,27%
MKMINF20GH82 - DO2016/08-0331DK 17.3.2031 0:0:0 - EUR	24.313	1.484.897	1.545.972	1,17%	0,10%
MKMINF20GI08 - DO2016/10-0331DK 31.3.2031 0:0:0 - EUR	24.314	1.482.422	1.543.503	0,93%	0,10%
MKMINF20GI32 - DO2016/13-0631DK 9.6.2031 0:0:0 - EUR	162.092	9.799.971	10.207.361	5,24%	0,68%
MKMINF20GI99 - DO2016/19-0831DK 18.8.2031 0:0:0 - EUR	48.787	2.925.292	3.047.544	1,95%	0,20%
MKMINF20GJ15 - DO2016/21-0931DK 22.9.2031 0:0:0 - EUR	56.906	3.397.782	3.540.411	1,17%	0,24%
MKMINF20GJ23 - DO2016/22-0931DK 29.9.2031 0:0:0 - EUR	65.047	3.880.636	4.043.677	0,85%	0,27%
MKMINF20GJ80 - DO2016/28-1231DK 1.12.2031 0:0:0 - EUR	58.227	3.447.036	3.593.542	0,77%	0,24%
MKMINF20GJ98 - DO2016/29-1231DK 22.12.2031 0:0:0 - EUR	129.460	7.644.948	7.970.399	0,91%	0,53%
MKMINF20GK04 - DO2017/02-0132DK 12.1.2032 0:0:0 - EUR	48.459	2.982.733	3.098.451	0,43%	0,21%
MKMINF20GK46 - DO2017/05-0132DK 26.1.2032 0:0:0 - EUR	24.545	1.508.680	1.562.766	0,26%	0,10%
MKMINF20GK53 - DO2017/06-0232DK 16.2.2032 0:0:0 - EUR	23.883	1.464.748	1.517.383	0,21%	0,10%
MKMINF20GK79 - DO2017/08-0332DK 9.3.2032 0:0:0 - EUR	32.523	1.990.148	2.061.819	0,34%	0,14%
MKMINF20GK95 - DO2017/10-0332DK 23.3.2032 0:0:0 - EUR	32.456	1.983.080	2.054.609	0,44%	0,14%
MKMINF20GL11 - DO2017/12-0432DK 6.4.2032 0:0:0 - EUR	113.459	6.922.244	7.172.322	3,08%	0,48%
MKMINF20GL52 - DO2017/16-0632DK 8.6.2032 0:0:0 - EUR	205.041	12.426.463	12.878.582	4,22%	0,85%
MKMINF20GL60 - DO2017/17-0632DK 22.6.2032 0:0:0 - EUR	198.557	12.015.687	12.453.549	3,59%	0,83%
MKMINF20GL78 - DO2017/18-0632DK 29.6.2032 0:0:0 - EUR	127.888	7.733.380	8.015.414	0,88%	0,53%
MKMINF20GL86 - DO2017/19-0732DK 6.7.2032 0:0:0 - EUR	48.628	2.938.354	3.045.598	0,65%	0,20%
MKMINF20GL94 - DO2017/20-0732DK 20.7.2032 0:0:0 - EUR	48.741	2.941.216	3.048.351	2,59%	0,20%
MKMINF20GN01 - DO2017/30-1032DK 5.10.2032 0:0:0 - EUR	178.935	10.709.714	11.103.191	0,98%	0,74%
MKMINF20GN50 - DO2017/35-1132DK 2.11.2032 0:0:0 - EUR	40.664	2.426.340	2.516.089	0,47%	0,17%
MKMINF20GN68 - DO2017/36-1132DK 23.11.2032 0:0:0 - EUR	48.788	2.904.609	3.012.304	0,37%	0,20%
MKMINF20GN76 - DO2017/37-1132DK 30.11.2032 0:0:0 - EUR	35.092	2.087.617	2.165.082	1,73%	0,14%
MKMINF20GN84 - DO2017/38-1232DK 7.12.2032 0:0:0 - EUR	64.833	3.854.092	3.997.216	1,32%	0,27%
MKMINF20GO26 - DO2018/03-0133DK 11.1.2033 0:0:0 - EUR	45.695	2.813.216	2.913.881	0,14%	0,19%
MKMINF20GP09 - DO2018/11-048DK 26.4.2048 0:0:0 - EUR	76.430	4.637.890	4.855.288	0,39%	0,32%
MKMINF20GP41 - DO2018/15-0748DK 19.7.2048 0:0:0 - EUR	240.713	14.462.182	15.109.632	1,23%	1,00%
MKMINF20GP66 - DO2018/17-0833DK 9.8.2033 0:0:0 - EUR	108.150	6.545.112	6.729.736	1,90%	0,45%
MKMINF20GR23 - DO2018/23-1048DK 18.10.2048 0:0:0 - EUR	206.728	12.285.649	12.829.331	1,06%	0,85%
MKMINF20GS06 - DO2019/02-0149DK 31.1.2049 0:0:0 - EUR	303.260	18.623.886	19.385.556	2,07%	1,29%
MKMINF20GS48 - DO2019/06-0449DK 18.4.2049 0:0:0 - EUR	178.551	10.864.668	11.312.858	1,22%	0,75%
MKMINF20GS89 - DO2019/10-0749DK 18.7.2049 0:0:0 - EUR	140.192	8.438.563	8.789.797	0,96%	0,58%
MKMINF20GS97 - DO2019/11-0834DK 8.8.2034 0:0:0 - EUR	28.783	1.746.656	1.787.901	0,59%	0,12%
MKMINF20GT21 - DO2019/14-1049DK 31.10.2049 0:0:0 - EUR	120.826	7.193.017	7.482.110	0,83%	0,50%
MKMINF20GT54 - DO2020/01-0150DK 30.1.2050 0:0:0 - EUR	128.319	7.883.595	8.182.192	0,88%	0,54%
MKMINF20GT88 - DO2020/04-0450DK 30.4.2050 0:0:0 - EUR	64.834	3.943.358	4.093.876	0,43%	0,27%
MKMINF20GU10 - DO2020/07-0850DK 6.8.2050 0:0:0 - EUR	206.337	12.406.008	12.897.767	1,41%	0,86%
MKMINF20GX82 - DO2022/07-0637DK 16.6.2037 0:0:0 - EUR	81.044	5.001.350	5.078.769	1,32%	0,34%
MKMINF20GY16 - DO2022/10-0837DK 4.8.2037 0:0:0 - EUR	113.830	7.001.890	7.114.538	1,51%	0,47%
MKMINF20GY24 - DO2022/11-0837DK 18.8.2037 0:0:0 - EUR	195.138	12.003.240	12.178.041	0,77%	0,81%
MKMINF20GY32 - DO2022/12-0937DK 9.9.2037 0:0:0 - EUR	48.784	3.000.810	3.037.277	0,15%	0,20%

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија					
Обврзници издадени или гарантирани од банки					
MKBLSBA200011 - UNIPO 22.1.2024 0:0:0 - EUR	325.000	20.207.698	20.788.534	6,50%	1,38%
Обврзници издадени од акционерски друштва, освен банки					
Вкупно инвестиции во обврзници издадени во Република Северна Македонија		737.966.085	755.750.606		50,16%
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки		30.305.216	28.130.011		1,87%
US912810TF57 - T 2 3/8 02/15/42 15.2.2042 0:0:0 - USD	320.000	15.725.484	14.270.683	0,00%	0,95%
US91282CEN74 - T 2 3/4 04/30/27 30.4.2027 0:0:0 - USD	160.000	9.084.130	8.788.422	0,00%	0,58%
US91282CER23 - T 2 7/8 05/15/32 15.5.2032 0:0:0 - USD	95.000	5.495.602	5.070.907	0,00%	0,34%
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					
Вкупно инвестиции во обврзници издадени во странство		30.305.216	28.130.011		1,87%
Вкупно инвестиции во обврзници		768.271.301	783.880.618		52,02%

(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 извештавање (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					
9110000000097 - ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	467	57.980	58.748	0,01%	0,00%
9120000000165 - КБ ПУБЛИКУМ ПАРИЧЕН - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ МК	624	82.436	83.519	0,00%	0,01%
Други ненаведени хартии од вредност					
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови во Република Северна Македонија		140.416	142.267		0,01%
Удели во отворени инвестициони фондови					
DE0002635307 - ISHARES STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	7.748	23.061.073	20.075.192	0,01%	1,33%
US00214Q7088 - ARK FINTECH INNOVATION ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	5.170	5.396.676	4.253.439	0,01%	0,28%
US26924C4091 - ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	2.160	5.243.707	4.889.109	0,02%	0,32%
US3160925018 - FIDELITY FINANCIALS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	5.425	15.902.376	14.994.205	0,02%	1,00%
US37954Y3927 - GLOBAL X VIDEO GAMES& ESPORT - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	3.853	5.431.992	4.165.105	0,04%	0,28%
US37954Y6243 - GLOBAL X AUTONOMOUS&ELEC-ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	3.658	5.849.950	4.190.514	0,01%	0,28%
US46138E6510 - INVESCO GLOBAL WATER ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	2.205	4.393.737	4.150.663	0,03%	0,28%
US4642865251 - ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.834	22.015.705	21.003.555	0,01%	1,39%
US4642872422 - ISHARES IBOX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	2.799	19.168.074	17.013.465	0,00%	1,13%
US4642872919 - ISHARES GLOBAL TECH. ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.364	17.772.032	13.863.829	0,01%	0,92%
US4642875235 - ISHARES SEMICONDUCTOR ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	260	5.445.459	5.216.189	0,00%	0,35%
US4642882249 - ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	2.849	3.137.757	3.260.458	0,00%	0,22%
US4642888105 - ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	643	1.993.798	1.948.833	0,00%	0,13%
US46435G3341 - ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	7.140	12.865.859	12.621.066	0,01%	0,84%
US46435U1354 - ISHARES CYBERSECURITY & TECH - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	7.880	18.830.001	15.001.302	0,05%	1,00%
US78468R6484 - SPDR S&P KENSHO NEW ECONOMIE - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	2.385	6.657.570	5.420.392	0,01%	0,36%

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

US81369Y2090 - HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR FUND - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	623	5.005.280	4.879.478	0,00%	0,32%
US81369Y8527 - COMM SERV SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	870	3.108.753	2.407.109	0,00%	0,16%
US81369Y8865 - UTILITIES SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.057	4.113.910	4.296.252	0,00%	0,29%
US92189F1066 - VANECK GOLD MINERS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.870	8.229.115	8.046.941	0,00%	0,53%
US9220428661 - VANGUARD FTSE PACIFIC ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ	6.678	26.640.080	24.775.398	0,01%	1,64%
US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.564	82.927.781	72.192.315	0,00%	4,79%
Трезорски записи издадени од странски влади					
Благајнички записи издадени од странски централни банки					
Комерцијални записи издадени од странски компании и банки					
Други не наведени хартии од вредност					
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови издадени во странство		303.190.684	268.664.809		17,83%
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во отворени инвестициони фондови		303.331.100	268.807.076		17,84%

(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	22.100.000	22.153.856	1,47%
Долгорочни депозити	100.900.000	101.287.747	6,72%
Останати пласмани			
Вкупно пласмани и депозити	123.000.000	123.441.603	8,19%

Образец бр. 7

СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС ПО ВИДОВИ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

на ден 31.12.2022

ОПИС	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Акции	308.560.613	20,48%
Обврзници и други долгорочни должнички хартии од вредност	783.880.618	52,02%
Краткорочни хартии од вредност	0	0,00%
Акции и удели во инвестициони фондови	268.807.076	17,84%
Парични средства	13.553.809	0,90%
Пласмани и депозити	123.441.603	8,19%
Останати средства	8.522.495	0,57%
Вкупно средства	1.506.766.213	100,00%

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Образец бр. 8

ИЗВЕШТАЈ ЗА РЕАЛИЗИРАНИТЕ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ НА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Датум на продажба	Продадена хартија од вредност	Бр. на хартии од вредност	Сметководство на вредност	Продажна цена	Реализирана добивка или загуба
1	2	3	4	5	6 (5-4)
	Обични акции издадени во Република Северна	21.157	39.695.480	40.442.650	747.170
05.5.2022	MKALKA101011 - ALK	300	5.532.051	5.355.000	-177.051
05.5.2022	MKALKA101011 - ALK	300	5.532.051	5.355.000	-177.051
19.4.2022	MKGRNT101015 - GRNT	10.000	13.927.800	14.450.000	522.200
10.5.2022	MKGRNT101015 - GRNT	5.000	6.963.900	7.225.000	261.100
12.10.2022	MKGRNT101015 - GRNT	5.557	7.739.678	8.057.650	317.972
	Обични акции издадени од странски компании и банки	4.284	21.805.145	23.188.430	1.383.284
28.11.2022	BE0974293251 - ABI BB	453	1.484.349	1.582.406	98.058
03.8.2022	CH0012005267 - NOVN SE	573	2.735.568	2.966.303	230.735
05.12.2022	CH0012005267 - NOVN SE	1.308	6.244.543	6.983.853	739.311
18.11.2022	DE0007236101 - SIE GY	200	1.755.184	1.635.446	-119.739
27.4.2022	DE0008404005 - ALV GY	40	502.867	522.560	19.692
04.1.2022	FR0000131104 - BNP FP	765	2.864.981	2.973.739	108.758
28.6.2022	FR0014008VX5 - EAPI FP	57	47.498	52.749	5.251
10.8.2022	US0231351067 - AMZN UW	235	2.003.532	2.022.346	18.814
10.1.2022	US1667641005 - CVX UN	653	4.166.624	4.449.028	282.403
	Обврзници издадени или гарантирани од домашни	0	0	828.014	828.014
22.1.2022	MKBLBA200011 - UNIPO	0	0	86.986	86.986
22.7.2022	MKBLBA200011 - UNIPO	0	0	741.028	741.028
	Удели во домашни отворени инвестициони фондови	37.807	4.994.559	5.000.000	5.441
01.3.2022	9120000000165 - KBPUA	37.807	4.994.559	5.000.000	5.441
	Удели во странски отворени инвестициони фондови	29.522	89.982.878	85.125.806	-4.857.071
20.7.2022	DE0002635307 - SXXPIEX GT	2.750	8.185.073	7.101.191	-1.083.883
09.8.2022	DE0002635307 - SXXPIEX GT	3.050	9.077.991	8.132.591	-945.400
25.10.2022	US33733E2037 - FBT UP	1.031	9.079.345	9.201.063	121.718
26.10.2022	US33733E2037 - FBT UP	1.001	8.815.155	8.752.037	-63.117
04.10.2022	US37954Y4677 - EBIZ UQ	3.755	5.604.545	3.845.246	-1.759.299
22.2.2022	US4642866408 - ECH UF	1.020	1.280.596	1.443.070	162.474
04.4.2022	US4642867158 - TUR UQ	4.690	4.738.126	5.604.802	866.675
18.3.2022	US4642868222 - EWW UP	638	1.755.332	1.834.000	78.668
09.8.2022	US4642872919 - IXN UP	1	3.383	3.137	-246
10.8.2022	US4642872919 - IXN UP	1.914	6.475.498	6.037.842	-437.656
18.11.2022	US46434G8226 - EWJ UP	2.398	8.730.773	7.799.547	-931.227
29.11.2022	US46434G8226 - EWJ UP	3.000	10.922.569	9.791.122	-1.131.447
01.3.2022	US8085248701 - SCHP UP	2.794	9.554.239	9.590.825	36.586
25.3.2022	US81369Y8865 - XLU UP	1.480	5.760.252	5.989.334	229.082
	ВКУПНО РЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ				-1.893.162

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

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

Образец бр. 9

ИЗВЕШТАЈ ЗА НЕРЕАЛИЗИРАНИТЕ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ ЗА САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Датум на последна проценка	ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТ	Трошок за набавка (во денари)	Објективна вредност	Реконструкција на хартиите од вредност расположливи за продажба	Нереализирана добивка или загуба	Нето курсни разлики	Акортизирана дисконтот (премијата) на инструментите	Загуба поради оштетување
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Обични акции издадени во Република Северна Македонија	161.071.162	164.414.478	0	3.343.317	0	0	0
	MKAJKA101011 - АЛНАЛОИД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	8.298.077	7.720.776	0	-577.301	0	0	0
	MKBVBA101011 - УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	21.054.295	31.223.652	0	10.169.357	0	0	0
	MKFERS101018 - ФЕРШПЕД АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	957.600	848.000	0	-109.600	0	0	0
	MKMTSK101019 - МАКЕДОНСКИ ТЕЛЕКОМ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	30.402.100	32.156.500	0	1.754.400	0	0	0
	MKMTUR101018 - МАКЕДОНИЈАТУРИСТ АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	22.433.768	20.504.000	0	-1.929.768	0	0	0
	MKRPV101019 - ПРИЛЕПСКА ПИВАРНИЦА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	33.603.412	29.312.000	0	-4.291.412	0	0	0
	MKREPL101013 - РЕПЛЕК АД СКОПЈЕ - ОБИЧНИ АКЦИИ	12.629.400	10.856.200	0	-1.773.200	0	0	0
	MKVITA101012 - ВИТАМИНКА АД ПРИЛЕП - ОБИЧНИ АКЦИИ	10.704.150	10.748.200	0	44.050	0	0	0
	MKVVTK101013 - BB - ТИКВЕШ АД - КАВАДАРЦИ - ОБИЧНИ АКЦИИ	20.988.360	21.045.150	0	56.790	0	0	0
	Приоритетни акции издадени во Република Северна Македонија							
	Акции во затворени инвестициони фондови издадени во Република Северна Македонија							
	Обични акции издадени од странски компании и банки	157.514.911	136.063.495	0	-21.451.416	0	0	0
	CH0038863350 - NESTLE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	7.722.634	6.817.878	0	-904.756	0	0	0
	DE0005190003 - BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	10.399.801	10.029.005	0	-370.797	0	0	0
	DE0007236101 - SIEMENS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ	9.986.999	9.072.111	0	-914.888	0	0	0
	DE0008404005 - ALLIANZ SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	10.122.394	10.130.267	0	7.873	0	0	0
	FR0000120578 - SANOFI - ОБИЧНИ АКЦИИ	7.738.040	7.872.482	0	134.443	0	0	0
	FR0000121014 - LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.864.895	6.522.239	0	-342.656	0	0	0
	GB0008P6MXD84 - SHELL PLC - ОБИЧНИ АКЦИИ	5.958.417	8.153.098	0	2.194.681	0	0	0
	NL0000235190 - AIRBUS SE - ОБИЧНИ АКЦИИ	6.668.898	6.772.359	0	103.461	0	0	0
	US02079K3059 - ALPHABET INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	12.996.092	9.156.183	0	-3.839.909	0	0	0

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

US0231351067 - AMAZON.COM INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	12.678.535	8.087.633	0	-4.590.902	0	0	0
US0378331005 - APPLE INC. - ОБИЧНИ АКЦИИ	9.828.912	7.625.756	0	-2.203.157	0	0	0
US30303M1027 - META PLATFORMS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	8.231.784	7.354.304	0	-877.481	0	0	0
US4385161066 - HONEYWELL INTERNATIONAL INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	4.485.669	5.101.008	0	615.339	0	0	0
US4581401001 - INTEL CORPORATION - ОБИЧНИ АКЦИИ	11.056.122	6.247.506	0	-4.808.616	0	0	0
US46265H1005 - JP MORGAN CHASE & CO. - ОБИЧНИ АКЦИИ	9.504.437	9.254.407	0	-250.029	0	0	0
US5184391044 - THE ESTEE LAUDER COMPANIES INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	11.164.999	8.496.819	0	-2.668.180	0	0	0
US5949181045 - MICROSOFT CORP. - ОБИЧНИ АКЦИИ	9.789.574	7.507.769	0	-2.281.805	0	0	0
US92343V1044 - VERIZON COMMUNICATIONS INC - ОБИЧНИ АКЦИИ	2.316.707	1.862.669	0	-454.038	0	0	0
Приоритетни акции издадени од странски компании и банки	11.151.615	8.082.640	0	-3.068.974	0	0	0
US02079K1079 - ALPHABET INC - ПРИОРИТЕТНИ АКЦИИ	11.151.615	8.082.640	0	-3.068.974	0	0	0
Акции во затворени инвестициони фондови издадени од странски компании и банки							
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија	717.758.387	734.962.072	-4.007.471	0	-759.947	21.971.103	0
MKMINF20GS71 - DO2019/09-0534 16.5.2034 0:0:0 - MKD	27.670.102	28.565.005	0	0	0	894.904	0
MKMINF20GT05 - DO2019/12-0934 19.9.2034 0:0:0 - MKD	24.562.063	25.340.556	730	0	0	777.764	0
MKMINF20GT39 - DO2019/15-1134 7.11.2034 0:0:0 - MKD	36.653.944	38.363.417	582.573	0	0	1.126.901	0
MKMINF20GT62 - DO2020/02-0235 13.2.2035 0:0:0 - MKD	12.535.234	12.918.472	15.689	0	0	367.549	0
MKMINF20GU02 - DO2020/06-0635 18.6.2035 0:0:0 - MKD	14.852.594	15.303.897	0	0	0	451.303	0
MKMINF20GU44 - DO2020/10-1035 29.10.2035 0:0:0 - MKD	34.282.711	35.156.674	0	0	0	873.952	0
MKMINF20GV50 - DO2021/01-0136 14.1.2036 0:0:0 - MKD	11.991.308	12.290.951	0	0	0	299.642	0
MKMINF20GW18 - DO2021/07-0436 15.4.2036 0:0:0 - MKD	22.541.004	23.107.734	0	0	0	566.730	0
MKMINF20GW42 - DO2021/10-0636 17.6.2036 0:0:0 - MKD	41.524.161	42.572.749	0	0	0	1.048.588	0
MKMINF20GW75 - DO2021/13-0836 5.8.2036 0:0:0 - MKD	12.806.781	13.131.781	434	0	0	324.566	0
MKMINF20GW83 - DO2021/14-0936 16.9.2036 0:0:0 - MKD	4.911.301	5.036.301	167	0	0	124.833	0
MKMINF20GW91 - DO2021/15-1036 14.10.2036 0:0:0 - MKD	14.708.304	15.082.805	0	0	0	374.501	0
MKMINF20GX41 - DO2022/03-0337 3.3.2037 0:0:0 - MKD	25.006.750	25.606.388	0	0	0	599.638	0
MKMINF20GX66 - DO2022/05-0537 12.5.2037 0:0:0 - MKD	40.010.800	40.797.043	0	0	0	786.243	0

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

MKMINF20GX74 - DO2022/06-0637 16.6.2037 0:0:0 - MKD	8.002.160	8.161.219	0	0	0	159.059	0
MKMINF20GY65 - DO2022/15-1137 17.11.2037 0:0:0 - MKD	5.001.350	5.030.816	0	0	0	29.466	0
MKMINF20GY81 - DO2022/17-1237 29.12.2037 0:0:0 - MKD	15.004.050	15.008.369	0	0	0	4.319	0
MKMINF20DDC4 - RMDEN12 31.5.2023 0:0:0 - EUR	669.816	696.740	-5.459	0	-722	33.105	0
MKMINF20DD2 - RMDEN13 31.5.2024 0:0:0 - EUR	4.763.581	4.921.119	-18.563	0	-7.887	183.988	0
MKMINF20DE0 - RMDEN14 31.5.2025 0:0:0 - EUR	9.045.069	9.304.814	-72.529	0	-16.315	348.589	0
MKMINF20DF7 - RMDEN15 31.5.2026 0:0:0 - EUR	8.191.162	8.390.005	-71.146	0	-15.422	285.412	0
MKMINF20DG5 - RMDEN16 31.5.2027 0:0:0 - EUR	21.939.130	20.954.063	-1.607.514	0	-42.619	665.066	0
MKMINF20DH3 - RMDEN17 31.5.2028 0:0:0 - EUR	1.683.124	1.588.554	-131.697	0	-2.990	40.117	0
MKMINF20DI1 - RMDEN18 31.5.2029 0:0:0 - EUR	11.773.626	11.968.168	-55.555	0	-23.894	273.992	0
MKMINF20DJ9 - RMDEN19 31.5.2030 0:0:0 - EUR	7.538.013	7.080.143	-596.809	0	-16.232	155.171	0
MKMINF20DK7 - RMDEN20 31.5.2031 0:0:0 - EUR	21.599.617	19.881.663	-2.072.797	0	-55.197	410.039	0
MKMINF20DL5 - RMDEN21 31.5.2032 0:0:0 - EUR	4.681.823	4.779.139	24.997	0	-272	72.591	0
MKMINF20G929 - DO2014/10-0524DK 2.5.2024 0:0:0 - EUR	6.365.218	6.590.980	0	0	-14.741	240.503	0
MKMINF20G994 - DO2014/17-0724DK 24.7.2024 0:0:0 - EUR	5.839.017	6.125.013	0	0	-13.947	299.943	0
MKMINF20GD29 - DO2015/10-0330DK 12.3.2030 0:0:0 - EUR	3.966.235	4.117.141	0	0	-8.769	159.676	0
MKMINF20GE69 - DO2015/24-0725DK 9.7.2025 0:0:0 - EUR	3.922.672	4.053.424	0	0	-8.836	139.588	0
MKMINF20GE77 - DO2015/25-0730DK 9.7.2030 0:0:0 - EUR	3.912.489	4.063.244	0	0	-8.859	159.614	0
MKMINF20GH82 - DO2016/08-0331DK 17.3.2031 0:0:0 - EUR	1.484.897	1.545.972	0	0	-3.288	64.362	0
MKMINF20GI08 - DO2016/10-0331DK 31.3.2031 0:0:0 - EUR	1.482.422	1.543.503	0	0	-3.282	64.363	0
MKMINF20GI32 - DO2016/13-0631DK 9.6.2031 0:0:0 - EUR	9.799.971	10.207.361	0	0	-21.704	429.093	0
MKMINF20GI99 - DO2016/19-0831DK 18.8.2031 0:0:0 - EUR	2.925.292	3.047.544	0	0	-6.898	129.149	0
MKMINF20GI15 - DO2016/21-0931DK 22.9.2031 0:0:0 - EUR	3.397.782	3.540.411	0	0	-8.013	150.642	0
MKMINF20GI23 - DO2016/22-0931DK 29.9.2031 0:0:0 - EUR	3.880.636	4.043.677	0	0	-9.152	172.194	0
MKMINF20GI80 - DO2016/28-1231DK 1.12.2031 0:0:0 - EUR	3.447.036	3.593.542	0	0	-7.635	154.141	0
MKMINF20GI98 - DO2016/29-1231DK 22.12.2031 0:0:0 - EUR	7.644.948	7.970.399	0	0	-17.261	342.712	0
MKMINF20GK04 - DO2017/02-0132DK 12.1.2032 0:0:0 - EUR	2.982.733	3.098.451	0	0	-6.596	122.314	0
MKMINF20GK46 - DO2017/05-0132DK 26.1.2032 0:0:0 - EUR	1.508.680	1.562.766	0	0	-3.332	57.417	0

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

MKMINF20GK53 - DO2017/06-0232DK 16.2.2032 0:0:0 - EUR	1.464.748	1.517.383	0	0	-3.235	55.870	0
MKMINF20GK79 - DO2017/08-0332DK 9.3.2032 0:0:0 - EUR	1.990.148	2.061.819	0	0	-4.396	76.067	0
MKMINF20GK95 - DO2017/10-0332DK 23.3.2032 0:0:0 - EUR	1.983.080	2.054.609	0	0	-4.381	75.910	0
MKMINF20GL11 - DO2017/12-0432DK 6.4.2032 0:0:0 - EUR	6.922.244	7.172.322	0	0	-15.292	265.370	0
MKMINF20GL52 - DO2017/16-0632DK 8.6.2032 0:0:0 - EUR	12.426.463	12.878.582	0	0	-27.456	479.575	0
MKMINF20GL60 - DO2017/17-0632DK 22.6.2032 0:0:0 - EUR	12.015.687	12.453.549	0	0	-26.550	464.412	0
MKMINF20GL78 - DO2017/18-0632DK 29.6.2032 0:0:0 - EUR	7.733.380	8.015.414	0	0	-17.088	299.121	0
MKMINF20GL86 - DO2017/19-0732DK 6.7.2032 0:0:0 - EUR	2.938.354	3.045.598	0	0	-6.493	113.738	0
MKMINF20GL94 - DO2017/20-0732DK 20.7.2032 0:0:0 - EUR	2.941.216	3.048.351	0	0	-6.869	114.003	0
MKMINF20GN01 - DO2017/30-1032DK 5.10.2032 0:0:0 - EUR	10.709.714	11.103.191	0	0	-25.036	418.514	0
MKMINF20GN50 - DO2017/35-1132DK 2.11.2032 0:0:0 - EUR	2.426.340	2.516.089	0	0	-5.361	95.111	0
MKMINF20GN68 - DO2017/36-1132DK 23.11.2032 0:0:0 - EUR	2.904.609	3.012.304	0	0	-6.418	114.113	0
MKMINF20GN76 - DO2017/37-1132DK 30.11.2032 0:0:0 - EUR	2.087.617	2.165.082	0	0	-4.613	82.077	0
MKMINF20GN84 - DO2017/38-1232DK 7.12.2032 0:0:0 - EUR	3.854.092	3.997.216	0	0	-8.516	151.640	0
MKMINF20GO26 - DO2018/03-0133DK 11.1.2033 0:0:0 - EUR	2.813.216	2.913.881	0	0	-6.213	106.878	0
MKMINF20GP09 - DO2018/11-0448DK 26.4.2048 0:0:0 - EUR	4.637.890	4.855.288	0	0	-10.836	228.234	0
MKMINF20GP41 - DO2018/15-0748DK 19.7.2048 0:0:0 - EUR	14.462.182	15.109.632	0	0	-34.315	681.766	0
MKMINF20GP66 - DO2018/17-0833DK 9.8.2033 0:0:0 - EUR	6.545.112	6.729.736	0	0	-15.055	199.679	0
MKMINF20GR23 - DO2018/23-1048DK 18.10.2048 0:0:0 - EUR	12.285.649	12.829.331	0	0	-29.088	572.771	0
MKMINF20GS06 - DO2019/02-0149DK 31.1.2049 0:0:0 - EUR	18.623.886	19.385.556	0	0	-41.224	802.894	0
MKMINF20GS48 - DO2019/06-0449DK 18.4.2049 0:0:0 - EUR	10.864.668	11.312.858	0	0	-24.525	472.715	0
MKMINF20GS89 - DO2019/10-0749DK 18.7.2049 0:0:0 - EUR	8.438.563	8.789.797	0	0	-19.929	371.163	0
MKMINF20GS97 - DO2019/11-0834DK 8.8.2034 0:0:0 - EUR	1.746.656	1.787.901	62	0	-3.984	45.167	0
MKMINF20GT21 - DO2019/14-1049DK 31.10.2049 0:0:0 - EUR	7.193.017	7.482.110	0	0	-15.914	305.007	0
MKMINF20GT54 - DO2020/01-0150DK 30.1.2050 0:0:0 - EUR	7.883.595	8.182.192	0	0	-17.427	316.024	0
MKMINF20GT88 - DO2020/04-0450DK 30.4.2050 0:0:0 - EUR	3.943.358	4.093.876	-54	0	-9.108	159.679	0
MKMINF20GU10 - DO2020/07-0850DK 6.8.2050 0:0:0 - EUR	12.406.008	12.897.767	0	0	-29.140	520.899	0
MKMINF20GX82 - DO2022/07-0637DK 16.6.2037 0:0:0 - EUR	5.001.350	5.078.769	0	0	-16.476	93.895	0
MKMINF20GY16 - DO2022/10-0837DK 4.8.2037 0:0:0 - EUR	7.001.890	7.114.538	0	0	-348	112.995	0

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

MKMINF20GY24 - DO2022/11-0837DK 18.8.2037 0:0:0 - EUR	12.003.240	12.178.041	0	0	-595	175.396	0
MKMINF20GY32 - DO2022/12-0937DK 9.9.2037 0:0:0 - EUR	3.000.810	3.037.277	0	0	-202	36.669	0
Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија							
Обврзници издадени или гарантирани од домашни банки	20.207.698	20.788.534	0	580.837	0	0	0
MKBIBA200011 - UNIPO 22.1.2024 0:0:0 - EUR	20.207.698	20.788.534	0	580.837	0	0	0
Обврзници издадени од домашни акционерски друштва, освен банки							
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки	30.305.216	28.130.011	-2.077.223	0	-486.915	388.933	0
US912810TF57 - T 2 3/8 02/15/42 15.2.2042 0:0:0 - USD	15.725.484	14.270.683	-1.612.109	0	-79.687	236.995	0
US91282CEN74 - T 2 3/4 04/30/27 30.4.2027 0:0:0 - USD	9.084.130	8.788.422	-380.486	0	-32.310	117.087	0
US91282CEP23 - T 2 7/8 05/15/32 15.5.2032 0:0:0 - USD	5.495.602	5.070.907	-84.628	0	-374.918	34.851	0
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски единици на локална самоуправа							
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски компании 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							
Удели во домашни отворени инвестициони фондови	140.416	142.267	0	1.851	0	0	0
911000000097 - ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ - УДЕЛИ ВО	57.980	58.748	0	768	0	0	0
9120000000165 - КБ ПУБЛИКУМ ПАРИЧЕН - УДЕЛИ ВО	82.436	83.519	0	1.083	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							
Удели во странски отворени инвестициони фондови	303.190.684	268.664.809	0	-34.525.874	0	0	0
DE0002635307 - iSHARES STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DE) - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	23.061.073	20.075.192	0	-2.985.881	0	0	0
US00214Q7088 - ARK FINTECH INNOVATION ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.396.676	4.253.439	0	-1.143.237	0	0	0
US26924G4091 - ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.243.707	4.889.109	0	-354.598	0	0	0
US3160925018 - FIDELITY FINANCIALS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	15.902.376	14.994.205	0	-908.171	0	0	0
US37954Y3927 - GLOBAL X VIDEO GAMES& ESPORT - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.431.992	4.165.105	0	-1.266.887	0	0	0
US37954Y6243 - GLOBAL X AUTONOMOUS&ELEC-ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.849.950	4.190.514	0	-1.659.436	0	0	0
US46138E6510 - INVESCO GLOBAL WATER ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.393.737	4.150.663	0	-243.074	0	0	0

САВА ПЕНЗИЈА ПЛУС

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022

(Сите износи се во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено)

US4642865251 - ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	22.015.705	21.003.555	0	-1.012.149	0	0	0
US4642872422 - ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ	19.168.074	17.013.465	0	-2.154.608	0	0	0
US4642872919 - ISHARES GLOBAL TECH. ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	17.772.032	13.863.829	0	-3.908.203	0	0	0
US4642875235 - ISHARES SEMICONDUCTOR ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.445.459	5.216.189	0	-229.270	0	0	0
US4642882249 - ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.137.757	3.260.458	0	122.701	0	0	0
US4642888105 - ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	1.993.798	1.948.833	0	-44.965	0	0	0
US4643533341 - ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	12.865.859	12.621.066	0	-244.793	0	0	0
US4643531354 - ISHARES CYBERSECURITY & TECH - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	18.830.001	15.001.302	0	-3.828.698	0	0	0
US7846866484 - SPDR S&P KENSHO NEW ECONOMIE - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	6.657.570	5.420.392	0	-1.237.178	0	0	0
US81369Y2090 - HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR FUND - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	5.005.280	4.879.478	0	-125.802	0	0	0
US81369Y8527 - COMM SERV SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	3.108.753	2.407.109	0	-701.644	0	0	0
US81369Y8865 - UTILITIES SELECT SECTOR SPDR - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	4.113.910	4.296.252	0	182.343	0	0	0
US92189F1066 - VANECK GOLD MINERS ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	8.229.115	8.046.941	0	-182.174	0	0	0
US9220428661 - VANGUARD FTSE PACIFIC ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	26.640.080	24.775.398	0	-1.864.681	0	0	0
US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИОНИ ФОНДОВИ	82.927.781	72.192.315	0	-10.735.466	0	0	0
Други ненаведени хартии од вредност издадени од странски влади и компании							
ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ	1.401.340.088	1.361.248.307	-6.084.694	-55.120.260	-1.246.862	22.360.035	0

Приходите/расходите за инструментите кои не се прикажани во Извештајот за нерелизирани добивки и загуби заради нивното доспевање или продажба во извештајниот период

Датум на последна проценка	ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТ	Трошок за набавка (во денари)	Објективна вредност	Ревализација на хартиите од вредност расположливи за продажба	Нерелизирани добивки или загуби	Нето курсна разлика	Амортизација на дисконтот (премијата) на инструментите	Загуба поради оштетување
	CH0012005267 - NOVARTIS AG - ОБИЧНИ АКЦИИ			0	0	0	0	0
	MKMINF200D86 - RMDEN11 31.05.2022 - EUR			-3074,116037	0	918,288199	11880,69386	0
	MKMINF20GT88 - DO2020/04-0450DK 30.04.2050 - EUR			0	0	0,008166	0,003586	0
	US33733E2037 - FIRST TRUST NYSE ARCA BIOTECHNOLOGY INDEX FUND - УДЕЛИ ВО ИНВЕСТИЦИИ			0	0	0	0	0

Забелешка: Вкупната разлика помеѓу објективната (фер) вредност и трошокот на набавка е еднаква вкупно нерелизирани 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.