

**КБ ПРВ ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН
ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ**

Финансиски извештаи

за годината завршена на
31 декември 2023 година

со Извештај на независниот ревизор

Содржина

Извештај на независниот ревизор	1
Извештај за нето средствата на Фондот	2
Извештај за работењето на Фондот	3
Извештај за промените на нето средствата	4
Финансиски показатели според сметководствените единици	5
Извештај за бројот на сметководствени единици	6
Белешки кон финансиските извештаи	7
ПРИЛОЗИ	29

Извештај на независниот ревизор

До членовите на

КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје

Грант Торнтон ДОО
Св. Кирил и Методиј 526-1/20
1000 Скопје
Северна Македонија
Т +389 (0)2 3214 700
Ф +389 (0)2 3214 710
E Contact@mk.gt.com
Даночен број: 4030003475973

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје („Фондот“), составени од Извештајот за нето средствата на Фондот на ден 31 декември 2023 година и Извештајот за работењето на Фондот, Извештајот за промените во нето средствата, Финансиски показатели според сметководствени единици и Извештајот за бројот на сметководствени единици за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 2 до 38.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување („МАПАС“), како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да дадеме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиски извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиски извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи на Фондот со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Фондот. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиски извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Наше мислење е дека придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје на ден 31 декември 2023 година, како и резултатите од работењето, промените на нето средствата и промените на бројот на сметководствени единици за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување („МАПАС“).

Сузана Ставриќ
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје



Билјана Митревска
Овластен ревизор



Скопје, 12 февруари 2024 година

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година

Извештај за нето средствата на Фондот

(во илјади Денари)

На 31 декември

	Белешки	2023	2022
Парични средства	3	27.882	9.969
Побарувања од вложувања	4	158	164
		28.040	10.133
Вложувања во хартии од вредност и депозити			
Финансиски средства кои се чуваат за тргување	5	853.696	741.606
Финансиски средства кои се расположливи за продажба	6	400.414	384.848
Финансиски средства кои се чуваат до достасување	7	462.545	400.128
		1.716.655	1.526.582
Вкупно средства		1.744.695	1.536.715
Обврски за исплата на пензии/пензиски надоместоци и корекции спрема членовите на пензискиот фонд – достасани и неисплатени			
Обврски за пренос на средства на други пензиски фондови по основ на промена на членство		90	687
Обврски кон Друштвото за управување со Фондот		4.826	4.287
Обврски кон Друштвото за управување со Фондот		1.486	1.282
Останати обврски на пензискиот фонд		25	24
Вкупно обврски	8	6.427	6.280
Нето средства на Фондот		1.738.268	1.530.435
<i>Број на издадени сметководствени единици</i>			
		8.099.326,059272	7.591.425,136439
<i>Вредност на сметководствена единица (во Денари)</i>			
		214,618876	201,600542
Парични приливи по основ на уплатени придонеси од членови на фондот (кумулятивни)			
		1.645.960	1.454.535
Парични приливи по основ на пренос на средства од други фондови од промена на членство (кумулятивни)			
		23.438	15.320
Парични одливи по основ на исплатени пензии односно пензиски надоместок (кумулятивни)			
		(294.506)	(224.708)
Парични одливи по основ на преноси на средства во други фондови од промена на членство (кумулятивни)			
		(52.750)	(30.096)
Добивка од тековната финансиска година			
		100.895	(46.878)
Акумулирана добивка од претходни години			
		311.980	358.858
Ревалоризација на хартии од вредност расположливи за продажба (кумулятивна)			
		3.251	3.405
Вкупно обврски во однос на изворите на средства		1.738.268	1.530.435

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени од Управниот одбор на Друштвото на 30 јануари 2024 година.

Г-ѓа Весна Стојановска

Генерален директор

Г-ѓа Билјана Русомарова

(Овластен сметководител бр. на уверение 0102628)

Г-дин Иван Стојановиќ

Втор генерален директор



Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Извештај за работењето на Фондот

		(во илјади Денари)	
		За годината што завршува на 31 декември	
	Белешки	2023	2022
Приходи од вложувања			
Приходи од камати и амортизација на дисконтот (премија)	9	36.196	31.174
Приходи од дивиденди	10	8.241	6.969
Реализирани капитални добивки	11	166	3.364
Позитивни курсни разлики од монетарни ставки без финансиски инструменти		603	601
Вкупно приходи од вложувања		45.206	42.108
Расходи			
Трошоци од работење со пензиското друштво и чуварот на имот	12	14.506	13.343
Реализирани капитални загуби	11	173	3.632
Негативни курсни разлики од монетарни ставки без финансиски инструменти		620	781
Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци	13	5	35
Вкупно расходи		15.304	17.791
Нето добивка од вложувања во хартии од вредност		29.902	24.317
Нереализирани добивки / (загуби) од вложувања во хартии од вредност			
Нереализирана капитална добивка / (загуба) од вложувања во хартии од вредност, нето	14	70.988	(70.729)
Нето курсни разлики од вложување во финансиски инструменти		5	(466)
Вкупно нереализирани добивки / (загуби) од вложувања во хартии од вредност		70.993	(71.195)
Нето зголемување на нето средствата на Фондот		100.895	(46.878)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Извештај за промените на нето средствата

	(во илјади Денари)	
	За годината што завршува на 31 декември	
	2023	2022
Нето добивка од вложувања	29.902	24.317
Вкупно нереализирани добивки / (загуби) од вложувања во хартии од вредност	70.993	(71.195)
Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	(154)	2.146
Нето зголемување на нето средствата на Фондот	100.741	(44.732)
Парични приливи по основ на уплатени придонеси	191.426	194.960
Парични приливи на средства од други пензиски фондови од промена на членство	8.118	3.292
Парични одливи по основ на исплатени пензии/пензиски надоместок	(69.798)	(56.800)
Парични одливи на средства во други пензиски фондови од промена на членство	(22.654)	(16.689)
Вкупно зголемување на нето средствата од трансакции со сметководствените единици	107.092	124.763
Вкупно зголемување на нето средствата	207.833	80.031
Нето средства на почетокот на годината	1.530.435	1.450.404
Нето средства на крајот на годината	1.738.268	1.530.435
Број на сметководствени единици		
Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси	911.886,842403	956.206,477027
Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други фондови од промена на членство	38.898,740872	16.019,564589
Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии / пензиски надоместоци	(335.269,968674)	(279.003,026189)
Повлечени сметководствени единици врз основа на пренос на средства во други фондови од промена на членство	(107.614,691768)	(81.814,306167)
Број на сметководствени единици	507.900,922833	611.408,709260

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски показатели според сметководствените единици

	(во илјади Денари)	
	За годината што завршува на 31 декември	
	2023	2022
Нето средства на Фондот на почетокот на годината	1.530.435	1.450.404
Број на сметководствени единици на почетокот на годината	7.591.425,136439	6.980.016,427179
Вредност на сметководствена единица на почеток на годината (во Денари)	201,600542	207,793725
Нето средства на Фондот на крајот на годината	1.738.268	1.530.435
Број на сметководствени единици на крајот на годината	8.099.326,059272	7.591.425,136439
Вредност на сметководствени единици на крајот на годината (во Денари)	214,618876	201,600542
Дополнителни показатели и податоци		
Однос - расходи ¹ / просечни нето средства на Фондот ²	0,009	0,009
Однос - нето добивка од вложувања / просечните нето средства на Фондот ³	0,018	0,016
Стапка на принос на Фондот ⁴	4,81% ⁵	4,64% ⁶

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 работење на Фондот ќе 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 позицијата Нето добивка од вложувања во хартии од вредност од Извештајот за работење на Фондот ќе 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 Реалниот седумгодишен принос сведен на годишно ниво за 2023 година изнесува 0,22%

⁶ Реалниот седумгодишен принос сведен на годишно ниво за 2022 година изнесува 0,61%

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Извештај за бројот на сметководствени единици

За период 01.01.2023 – 31.12.2023

Опис	Број на сметководствени единици	Извори на средствата на Фондот
На почетокот на годината	7.591.425,136439	1.530.435
Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси во текот на годината	911.886,842403	191.426
Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други фондови од промена на членство во текот на годината	38.898,740872	8.118
Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии / пензиски надоместоци	(335.269,968674)	(69.798)
Повлечени сметководствени единици врз основа на пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	(107.614,691768)	(22.654)
Вкупен број на сметководствени единици на крајот на годината*	8.099.326,059272	1.637.527
Вредност на сметководствената единица		
На почетокот на годината (во Денари)	201,600542	
На крајот на годината (во Денари)	214,618876	

*Вкупниот број на сметководствени единици 8.099.326,059272 на крајот на годината презентира во денари изнесува 1.738.268 илјади денари. Овој износ претставува разлика од 1.637.527 илјади денари збирен износ во колоната извори на средства и 100.741 илјади денари нето добивка за годината намалена за ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба.

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје (“Фондот”) е отворен инвестициски фонд основан во согласност со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за инвестициони фондови објавени во Службен весник на Република Северна Македонија. Во согласност со Член 18 од Законот за инвестициони фондови, Фондот нема својство на правен субјект во Република Северна Македонија. Фондот го сочинуваат средствата од доброволните придонеси на членовите на Фондот и приносите од инвестираните придонеси, намалени за надоместоците што се наплатуваат од доброволниот пензиски фонд.

Сопственици на Фондот се неговите членови.

Фондот е основан со цел прибирање на доброволни пензиски придонеси, врз основа на потпишани индивидуални договори за членство и потпишани договори за професионални пензиски шеми, организирани и финансирани од страна на работодавачи и здруженија на граѓани.

Со средствата на Фондот управува КБ Прво пензиско друштво АД Скопје, (“Друштво за управување со средствата на Фондот”), врз основа на одлука на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (“Агенцијата”, “МАПАС”) (Одлука со број 02-02 од 2 декември 2009). Средствата на Фондот се целосно одвоени од средствата на Друштвото за управување со средства.

Банка чувар на имотот е Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (“Шпаркасе Банка”).

На 31 декември 2023 вкупниот број на членови на Фондот изнесува 16.989 членови (2022: 16.222 членови) од кои 11.484 членови се членови на професионални пензиски шеми (2022: 11.508 членови), а 5.505 членови се индивидуални договори за членство (2022: 4.714 членови).

2 Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи.

2.1 Основа за подготовка

Финансиските извештаи на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје се подготвени во согласност со Законот за задолжително и доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, Правилникот за сметковниот план, формата и содржината на основните финансиски извештаи и дополнителните извештаи на пензиските фондови и Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови, пропишани од МАПАС, објавени во Службен весник на Република Северна Македонија.

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.

Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари освен доколку не е поинаку наведено.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.1 Основа за подготовка (продолжение)

Средниот девизен курс на денарот во однос на странските валути е следен:

	31.12.2023	31.12.2022
1 ЕУР	61,4950	61,4932
1 УСД	55,6516	57,6535

2.2 Парични средства

Паричните средства вклучуваат салда на трансакциските денарски и девизни сметки отворени во Шпаркасе Банка – банка чувар на имот и преодни сметки.

Фондот има наменска денарска сметка за придонеси каде се вршат уплати на парични средства од членовите.

Исто така, Фондот има денарска и девизна сметка за инвестиции преку кои се вршат плаќања и наплати поврзани со работењето а во согласност со законската регулатива.

2.3 Финансиски средства

Фондот ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити и побарувања.

Раководството ги класифицира вложувањата во моментот на нивното првично признавање.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби (финансиски средства кои се чуваат за тргување)

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност кои се чуваат за тргување. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации на цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Вложувањата кои се чуваат до достасување се не-дериватни финансиски средства со фиксни или одредливи начини на плаќање и фиксна доспеаност, при што Раководството има позитивна намера да ги чува до нивното достасување. Доколку Фондот продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до достасување пред нивното достасување, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиски средства расположливи за продажба.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Финансиски средства (продолжение)

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства почетно се признаваат на датумот на тргувањето - датум кога Фондот се обврзува да го купи средството.

Сите финансиски средства различни од средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемени за трошоците на трансакциите.

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакции се признаваат како расходи во периодот во Извештајот за работењето на Фондот.

Кредитите се признаваат кога се даваат готовински средства на позајмувачот.

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.

Последователно мерење на финансиски средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентираат по нивната објективна вредност на датумот на проценка на средствата на пензискиот фонд.

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во Извештајот за работењето на Фондот како нереализирани добивки или загуби за периодот за кои се јавуваат. Доколку хартиите од вредност се продадат или истите доспеат, нереализираните добивки или загуби се прикажуваат во реализирани добивки или загуби.

Финансиските средства расположливи за продажба последователно се евидентираат според нивната објективна вредност доколку со нив активно се тргува на пазарот за хартии од вредност. Добивките или загубите од промената на објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба се признаваат во ревалоризациони резерви во Извештајот за нето средства на пензискиот фонд, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во Извештајот за нето средства на Фондот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Доколку со овие средства активно не се тргува на пазарот за хартии од вредност, тие се вреднуваат по нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Приходите врз основа на камати како и амортизацијата на премијата/дисконт на финансиските средства што се расположливи за продажба, се признаваат во Извештајот за работењето на пензискиот фонд за тековниот период.

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со примена на метод 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 обврзницата (вклучувајќи ги сите трансакциони трошоци) и претставува интерна стапка на принос на предметната обврзница. Приходите од камата и амортизацијата на дисконтот/премијата се признаваат како приходи во Извештајот за работењето на пензискиот фонд за периодот.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Финансиски средства (продолжение)

Депозитите, кредитите и побарувањата последователно се мерат според амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Објективна вредност

Објективната вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во земјите членки на Европската Унија или ОЕЦД, треба да биде еднаква на нивната пазарна вредност. При утврдување на објективната вредност на финансиските средства со кои се тргува во земјите членки на Европската Унија или ОЕЦД се користат единствено 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 информативниот сервис на Bloomberg. Доколку на денот на проценка нема тргување со дадената хартија од вредност, нејзината пазарна вредност се утврдува врз основа на цената на последното тргување од последниот ден во кој имало тргување. Пазарната вредност не може да биде утврдена врз основа на цената на последното тргување доколку со инструментот не се тргувало во период подолг од 30 дена пред датумот на проценка.

Како пазарна вредност на должничките хартии од вредност со кои се тргува во земја членка на Европската Унија или ОЕЦД се смета цената на последното тргување, службено објавена на финансиско-информативниот сервис на Bloomberg. Доколку на денот на проценка нема тргување со дадената хартија од вредност, нејзината пазарна вредност се утврдува врз основа на цената на последното 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 не е објавена цена за финансиските инструменти, за објективна вредност се зема цена од друг финансиско информативен сервис, по насоки дадени од Агенцијата.

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

Само пазарните цени кои се резултат од тргување на Македонската берза на хартии од вредност може да се користат за утврдување на објективната вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во Република Северна Македонија.

Пазарната вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во Република Северна Македонија е просечната дневна цена по кои се тргувани хартиите од вредност, пондерирани 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 се утврди врз основа на просечна пондерирана цена од тргувањето доколку со инструментот не се тргувало во период подолг од 30 дена пред датумот на проценка.

Ако со инструментот не се тргувало во период подолг од 30 дена се применуваат техники на вреднување кога не постои активен пазар.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Финансиски средства (продолжение)

Објективна вредност (продолжение)

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 НБРСМ во соработка со Министерство за финансии. Објективната вредност на овие хартии од вредност се мери со амортизираниот износ со користење на метод на амортизација со ефективна каматна стапка.

Техники на вреднување

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

- а) отворените инвестициони фондови се проценуваат според вредноста на уделот утврдена за датумот на проценка, а објавена од страна на Комисијата за хартии од вредност или Македонската берза на хартии од вредност.
- б) затворените инвестициони фондови се проценуваат според вредноста на акцијата
- в) долгорочните должнички хартии од вредност со кои се тргува на официјалниот пазар на Македонска берза за хартии од вредност и долгорочните должнички хартии од вредност со кои се тргува во странство се проценуваат според метод на линеарна амортизација, при што почетната вредност е последно утврдената објективна вредност на таа хартија од вредност. Доколку со тие хартии од вредност повторно се тргува, од денот на повторното тргување истите ќе се проценуваат по просечна пазарна цена објавена на активен пазар.
- г) акциите издадени од акционерски друштва во Република Северна Македонија или компании и банки од земјите членки на ЕУ или на ОЕЦД се проценуваат според помалиот износ од набавната вредност или износот кој пензискиот фонд може разумно да го добие при промптна продажба.
- д) хартиите од вредност врз основа на хипотека се проценуваат со користење на метод на дисконтирани парични текови, при што дисконтната стапка која се користи при пресметка треба да ги одрази преовладувачките каматни стапки за слични инструменти со ист преостанат рок на доспевање, прилагодена за ризикот од неизвршување на паричните обврски.

По исклучок од став (1) точката а) Друштвото може да ја користи последно објавената вредност по удел во инвестиционен фонд. Во ваков случај Друштвото треба веднаш, по електронски пат, да ја извести Агенцијата за преземените активности.

Во случај да се продадат дел од средствата кои се држат до достасување поради промена на целите или способноста да се држат до достасување, сите средства кои се класифицирани во категоријата на финансиски инструменти кои се чуваат до достасување треба повторно да се измерат по објективна фер вредност. Од датумот на настанување на ваков конкретен случај во наредните 2 (две) финансиски години ниту една хартија од вредност на пензискиот фонд не треба да се процени и класифицира во категоријата до достасување. Исклучок од ова се случаите кога:

- Се продаваат или пренесуваат во друга категорија на финансиски инструменти не повеќе од 0,1% од средствата кои се чуваат до достасување, а таков случај се појавува само еднаш годишно,
- Се продаваат средства кои имаат најмногу 3 месеци пред крајниот рок на доспевање, или
- Се продаваат средства кај кои е наплатена најмалку 95% од главнината.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Финансиски средства (продолжение)

Нереализирани капитални добивки/загуби

Кај финансиските инструменти во тргување се признаваат нереализирани добивки/загуби како резултат на промена на објективната (пазарна) вредност на хартиите од вредност. Доколку овие финансиски средства се во девизи, курсните разлики се признаваат во нереализирани добивки или загуби. Нереализираните капитални добивки/загуби и приходите од купонска камата се признаваат на дневна основа во Извештајот за работењето.

При достасување на главницата или нејзин дел, како и при продажба на хартиите од вредност, износот на нереализираните добивки и загуби се пренесува како реализирани добивки/загуби за периодот.

Реализирани капитални добивки/загуби

Реализираните капитални добивки/загуби вклучуваат добивки и загуби по основ на продажба на хартии од вредност и достасани главници и камати на хартии од вредност купени со премија или дисконт кои се класифицирани во портфолио за тргување. Реализираните капитални добивки/загуби се признаваат како приходи и расходи во моментот на нивното настанување.

Добивките и загубите по основ на продажба на хартии од вредност претставуваат разлика помеѓу продажната вредност и сметководствената вредност.

Добивки/загуби на финансиски инструменти расположливи за продажба

Добивките или загубите од промена на објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба се признаваат како ревалоризациони резерви во Извештајот за нето средства на фондот. Приходите од купонска камата и амортизацијата на премијата/дисконтот се признаваат во Извештајот за работењето на фондот.

Амортизација на дисконт/премија на хартии од вредност

Кај финансиските инструменти кои се чуваат во достасување при последователно вреднување се евидентира амортизација на дисконт/премија како и приход од купонска камата на должничките хартии од вредност, курсни разлики доколку истите се во девизи или се со девизна клаузула и пресметана камата кај орочените депозити. Евиденцијата на овие приходи/расходи се врши на дневна основа и истите се признаваат во Извештајот за работење на пензискиот фонд.

Средства на Фондот и стратегија за вложување

Во согласност со ограничувањата предвидени според Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, средствата на Фондот може да се вложуваат само во следните видови на финансиски инструменти:

Најмногу 50% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во средства на странски издавачи од земјите членки на Европската Унија и земји членки на ОЕЦД. Во рамките на ова ограничување:

- Најмногу 50% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки на земјите членки на ЕУ или на ОЕЦД и во должнички хартии од вредност издадени од Европската централна банка, Европската инвестициона банка и Светската банка;
- Најмногу 30% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во должнички хартии од вредност кои имаат рејтинг препорачлив за инвестирање според меѓународни кредитни рејтинг агенции, издадени од единиците на локалната самоуправа, недржавни, странски компании или банки од земјите членки на ЕУ или на ОЕЦД;

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.3 Финансиски средства (продолжение)

Средства на Фондот и стратегија за вложување (продолжение)

- Најмногу 30% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во акции издадени од странски компании или банки кои имаат рејтинг препорачлив за инвестирање според меѓународни кредитни рејтинг агенции, со кои се тргува на главните берзи во државите-членки на ЕУ или на ОЕЦД;
- Најмногу 30% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во документи за удел, акции и други инструменти издадени од овластени отворени и затворени инвестициони фондови со седиште во земјите членки на ЕУ или на ОЕЦД.

Најмногу 100% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во средства издадени од субјекти кои се наоѓаат во Република Северна Македонија. Во рамките на ова ограничување:

- Најмногу 60% можат да се вложат во банкарски депозити, сертификати за депозити, комерцијални записи и обврзници издадени или гарантирани од банки, хартии од вредност врз основа на хипотека издадени или гарантирани од банки;
- Најмногу 80% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во должнички хартии од вредност (обврзници) издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија;
- Најмногу 80% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во должнички хартии од вредност (обврзници) издадени или гарантирани од Народната Банка на Република Северна Македонија (“НБРСМ”);
- Најмногу 30% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во акции кои котираат на официјалниот пазар;
- Најмногу 40% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во обврзници и комерцијални записи издадени од акционерски друштва. Во рамки на ова ограничување најмногу 10% од вредноста на средствата на фондот можат да се вложуваат во обврзници издадени од единиците на локалната самоуправа;
- Најмногу 5% од вредноста на средствата на Фондот можат да се вложат во документи за удели и акции на инвестициски фондови во Република Северна Македонија.

Депризнавање на финансиски средства

Финансиските средства се депризнаваат кога правото за добивање на паричен тек од финансиските средства истекло, односно инструментот е продаден, доспеан или отуѓен на друг начин. При депризнавање на финансиските инструменти по пат на продажба, се применува принципот на просечни набавни цени.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.4 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, Фондот проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба”) и доколку тој случај (или случаи) на загуба влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на средството) дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Побарувањата со краткорочно доспевање не се дисконтираат.

Евидентираните износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Извештај за работењето на Фондот.

Доколку причините за обезвреднување исчезнат, претходно признаениот износ на загуба поради обезвреднување Фондот го ослободува / анулира преку коригирање на сметката за загуба поради обезвреднување и го вклучува во Извештајот за работењето. Ослободувањето на загубата поради обезвреднување не може да резултира во сметководствена вредност која го надминува износот на амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено обезвреднување.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Фондот проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Извештајот за работењето на Фондот, со истовремено нејзино отстранување од ревалоризациони резерви.

Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се анулира преку Извештајот за работењето на Фондот. Останатиот износ, до новата објективна вредност, Фондот го третира како зголемување на објективната вредност на средството и се признава во ревалоризационите резерви.

2.5 Побарувања и обврски по основ на вложувања во хартии од вредност

Побарувањата и обврските по основ на вложувања во хартии од вредност се однесуваат на продавањето и купувањето на хартиите од вредност и се признаваат како средства и/или обврски на датумот на тргување, а се подмируваат на датумот на плаќање. Овие побарувања вклучуваат и побарувања за дивиденди.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.6 Обврски на Фондот

Фондот може да има обврски по следниве основи: обврски по основ на вложувања во хартии од вредност, обврски за брокерски и посреднички провизии, обврски за неконвертирани придонеси, обврски за исплата на пензиски надоместоци спрема членовите, обврски за пренос на средства во други фондови по основ на промена на членство, обврски по основ на наследства, обврски кон Друштвото и останати обврски. Обврските се искажуваат по номинална вредност. Обврските кон добавувачи и останатите обврски се депризнаваат во моментот кога се измирени, откажани или истечени.

2.7 Нето средства на Фондот

Нето средствата на Фондот ги сочинуваат вкупните средства на Фондот намалени за вредноста на обврските на Фондот.

2.8 Вредност на сметководствената единица

Вредноста на сметководствената единица ја претставува вредноста на нето средствата на Фондот поделена со вкупниот број на сметководствени единици на датумот на пресметка. Исклучок претставува вредноста на сметководствената единица на првиот датум на проценка по првата уплата на придонеси која е утврдена на 100 денари, во согласност со Правилникот за проценка на средствата на пензиските фондови.

2.9 Стапка на принос на пензискиот фонд

Стапката на принос се пресметува во номинален и реален износ за претходните 84 месеци (пресметковен период) а потоа се конвертира во еквивалентна годишна стапка на принос, изразена во проценти, со две децимални места.

Доколку пензискиот фонд не примал придонеси во период од 84 месеци, но примал во период од 12 месеци, на крајот на јуни односно декември, ќе се утврди приносот за периодот од први јуни односно декември по основање на фондот до крајот на јуни односно декември кога се прави пресметката. Во тој случај пресметковниот период изнесува 78, 72, 66, 60, 54, 48, 42, 36, 30, 24, 18 и 12 месеци.

Стапката на принос во номинален износ за секој пресметковен период, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос во номинален износ, се пресметува по следната формула:

$$R_{nom} = (SE_t/SE_0)^{(365/t)} - 1$$

каде,

R е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период,

SE_t е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од пресметковниот период

SE₀ е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период

t е број на денови во пресметковниот период

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.9 Стапка на принос на пензискиот фонд (продолжение)

Стапката на принос во реален износ за секој пресметковен период, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос во реален износ, се пресметува врз основа на годишната стапка на принос во номинален износ и промена на нивото на трошоците за живот во пресметковниот период со користење на следната формула:

$$R_{\text{real}} = (1 + R_{\text{nom}}) / \left\{ \left[\prod_k (1 + (i_k - 100)/100) \right]^{365/t} \right\} - 1$$

каде,

R_{real} е стапката на принос во реален износ за пресметковниот период,

R_{nom} е стапката на принос во номинален износ за пресметковниот период,

t е бројот на денови во пресметковниот период,

i_k е индекс на трошок на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија, на крајот на јуни односно декември во секоја година во однос на јуни или декември во претходната година, почнувајќи од годината на пресметката наназад за сите години во пресметковниот период и последното полугодие во пресметковниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.

2.10 Приходи од камати и дивиденди

Приходите од камати се искажуваат во Извештајот за работењето на пензискиот фонд за сите инструменти кои носат камата. Пресметката на каматата се врши согласно договорената односно пропишаната метода на пресметка за секој финансиски инструмент, одделно. Приходите од камати вклучуваат приходи од камата на краткорочни и долгорочни депозити во банки, приходи од камата на должничките инструменти, приходи од камати на трансакциските сметки. Приходите од дивиденда вклучуваат приходи од дивиденди од домашни и странски акции и ETF-и (Exchange traded funds). Приходите од дивиденди се евидентираат по добиена најава за исплата на дивиденда од банката чувар.

2.11 Надоместоци за управување со Фондот

Фондот во текот на 2023 година исплаќаше надоместоци на Друштвото за управување со средствата на Фондот на месечно ниво во износ од 0,075% (2022: 0,075%) од вредноста на вкупно управуваните нето средства на Фондот.

2.12 Расходи за посреднички провизии

Овие расходи се однесуваат на надоместоците кои се исплаќаат на финансиските посредници (банки и брокерски куќи) кои купуваат или продаваат хартии од вредност во име на Фондот.

2.13 Исплати на средства од доброволниот фонд

Од доброволниот фонд се вршат исплати по основ на: еднократни и повеќекратни исплати на пензиски надоместок, исплата на наследство, пренос на средства во друг пензиски фонд и враќање на погрешни уплати и слично. Исплатите по основ на пензиски надоместок претставуваат исплати кон членовите и подлежат на оданочување со данок на личен доход. Исплатите на наследства се вршат на наследниците согласно решение за оставинска постапка. Исплатите на средства во другите пензиски фондови се вршат по основ на преноси по основ на промена на членство.

2 Сметководствени политики (продолжение)

2.14 Добивки/загуби од курсни разлики

Трансакциите во странска валута се евидентираат во денари според средниот курс на НБРСМ кој важел на денот на трансакцијата. Средствата и обврските деноминирани во странска валута се евидентираат според важечкиот курс на денот на Извештајот за нето средствата на Фондот со состојба на датумот на известување. Курсните разлики се евидентираат во Извештајот за работењето на Фондот.

2.15 Данок на добивка

Во согласност со Член 18 од Законот за инвестициони фондови, Фондот нема својство на правен субјект во Република Северна Македонија и оттаму не подлежи на оданочување.

2.16 Трансакции со поврзани субјекти

Поврзан субјект во однос на одредено правно лице или физичко лице е:

- поединечен акционер или група акционери кои поседуваат најмалку 10% од акциите со право на глас или поседуваат помал процент, и имаат посредна или непосредна контрола врз одлучувањето во тоа правно лице;
- било кое друго правно лице во кое првото правно лице, посредно или непосредно, поседува најмалку 10% од акциите со право на глас или поседува помал процент, и има посредна или непосредна контрола врз одлучувањето на тоа правно лице;
- било кое друго правно лице во кое еден акционер, посредно или непосредно, поседува повеќе од 20% од акциите со право на глас и во ист временски период истиот акционер поседува, посредно или непосредно, повеќе од 20% од акциите со право на глас во првото правно лице;
- физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице ;
- член на Управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице и
- во врска со лицата наведени погоре, лица кои се во сродство преку брак или посвојување, деца и родители, браќа и сестри, полубраќа и полусестри, баби, дедовци и внуци, на друг начин се крвно поврзани до втор степен, лица кои се во однос родител старател и дете, маќеа или очув и посинок и поќерка и снаа, зет и родители на брачните другари.

3 Парични средства

	2023	2022
Трансакциска сметка во Шпаркасе Банка АД Скопје, Сметка за придонеси	8.782	5.269
Трансакциска сметка во Шпаркасе Банка АД Скопје, Сметка за инвестирање	19.100	4.700
Вкупно	27.882	9.969

4 Побарувања од вложувања

	2023	2022
Побарување по основ на дивиденда од странски издавач	82	79
Побарување по основ на исплата на камати од депозити	74	84
Побарувања по основ на камата на сметки кај Чувар на имот	2	1
Вкупно	158	164

5 Финансиски средства кои се чуваат за тргување

	2023	2022
Удели во странски отворени инвестициски фондови	509.908	417.953
Државни обврзници	294.475	296.064
Акции издадени од домашни акционерски друштва	28.103	27.589
Удели во домашни отворени инвестициски фондови	21.210	-
Вкупно	853.696	741.606

Акции издадени од домашни акционерски друштва

	2023	2022
Обични акции		
МКАЛКА101011, ALK	28.103	27.589
Вкупно	28.103	27.589

Удели во странски отворени инвестициски фондови

	2023	2022
DE0002635307; SXXPIEX GT	14.828	13.201
US78462F1030; SPY UP	20.341	16.955
US9220427754; VEU UP	43.146	35.151
US9229083632; VOO UP	70.714	58.925
US4642882579; ACWI UQ	44.177	38.170
US9219107250; VSGX US	70.404	64.901
US46435G4257; ESGU US	63.061	51.842
US46435G5163; ESGD US	64.909	51.205
US2330511500; USSG US	71.583	58.411
US9219107334; ESGV US	46.745	28.991
Вкупно	509.908	417.752

Удели во домашни отворени инвестициски фондови

	2023	2022
9110000000097; KDKEDE	21.004	-
9100000000040; VFKEDE	206	201
Вкупно	21.210	201

5 Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжение)

Државни обврзници издадени од Министерството за Финансии на Република Северна Македонија

	2023	2022
MKMINF200DD2	497	990
MKMINF200DE0	1.690	2.630
MKMINF200DF7	20	28
MKMINF20G929	3.826	3.871
MKMINF20G986	10.263	10.359
MKMINF20GA06	2.036	2.036
MKMINF20GA55	5.766	5.766
MKMINF20GA97	4.110	4.110
MKMINF20GC61	4.046	4.046
MKMINF20GD29	13.689	13.689
MKMINF20GD52	2.990	2.990
MKMINF20GD78	4.824	4.824
MKMINF20GD94	6.304	6.304
MKMINF20GE02	3.266	3.266
MKMINF20GE10	2.039	2.039
MKMINF20GE28	3.405	3.405
MKMINF20GE44	3.398	3.398
MKMINF20GE51	4.602	4.602
MKMINF20GE77	2.844	2.844
MKMINF20GF19	1.745	1.745
MKMINF20GF35	1.188	1.188
MKMINF20GF43	659	659
MKMINF20GF68	12.115	12.116
MKMINF20GG83	8.587	8.587
MKMINF20GG91	10.146	10.146
MKMINF20GH25	3.990	3.990
MKMINF20GH74	12.003	12.003
MKMINF20GI16	13.721	13.722
MKMINF20GI73	10.528	10.529
MKMINF20GI81	4.723	4.724
MKMINF20GJ15	5.665	5.665
MKMINF20GJ23	1.264	1.264
MKMINF20GJ31	7.115	7.115
MKMINF20GJ64	2.594	2.594
MKMINF20GJ80	5.972	5.973
MKMINF20GJ98	5.257	5.257
MKMINF20GK04	16.116	16.116
MKMINF20GK46	16.030	16.030
MKMINF20GK53	9.682	9.682
MKMINF20GK79	10.226	10.227
MKMINF20GK95	4.243	4.243
MKMINF20GL03	1.015	1.015
MKMINF20GL37	5.217	5.217
MKMINF20GL52	6.495	6.495
MKMINF20GL60	7.411	7.411
MKMINF20GL78	4.947	4.947
MKMINF20GL86	3.462	3.462
MKMINF20GN01	3.210	3.210
MKMINF20GN27	3.023	3.023
MKMINF20GN50	7.991	7.991
MKMINF20GN68	1.667	1.667
MKMINF20GN76	2.736	2.736
MKMINF20GN84	4.117	4.118
Вкупно	294.475	296.064

5 Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжение)

Државни обврзници

Државните обврзници класификувани како средства кои се чуваат за тргување се издадени од Министерството за Финансии на Република Северна Македонија и вклучуваат обврзници за денационализација и континуирани обврзници. Обврзниците за денационализација со состојба на 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година, имаат рок на доспевање од 2024 година до 2026 година со годишна купонска камата од 2%.

Континуираните обврзници со состојба на 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година, имаат рок на доспевање од 2024 година до 2032 година и годишна купонска камата од 3,50% до 5,00%.

6 Финансиски средства кои се расположливи за продажба

	2023	2022
Државни обврзници	400.414	384.848
Вкупно	400.414	384.848

Државни обврзници издадени од Министерството за Финансии на Република Северна Македонија

	2023	2022
MKMINF200DG5	769	988
MKMINF200DJ9	6.085	6.876
MKMINF20GO34	13.563	13.564
MKMINF20GO42	5.616	5.669
MKMINF20GO75	1.651	1.651
MKMINF20GP17	17.735	17.736
MKMINF20GP82	9.449	9.450
MKMINF20GR49	3.055	3.055
MKMINF20GR64	9.776	9.824
MKMINF20GS22	26.654	26.799
MKMINF20GS71	12.904	12.904
MKMINF20GS97	7.010	7.010
MKMINF20GT05	16.634	16.634
MKMINF20GT39	31.033	31.157
MKMINF20GT47	6.997	6.996
MKMINF20GT62	10.276	10.268
MKMINF20GU02	8.627	8.627
MKMINF20GU44	19.997	19.998
MKMINF20GU93	23.014	23.013
MKMINF20GV50	49.671	49.673
MKMINF20GV84	10.412	10.412
MKMINF20GW18	18.953	18.953
MKMINF20GW26	20.194	20.194
MKMINF20GW42	9.325	9.325
MKMINF20GW59	19.840	19.840
MKMINF20GY40	11.447	11.448
MKMINF20GY57	3.079	3.079
MKMINF20GY81	4.702	4.702
MKMINF20GY99	5.002	5.003
MKMINF20GZ07	16.944	-
Вкупно	400.414	384.848

6 Финансиски средства кои се расположливи за продажба (продолжение)

Државни обврзници

Државните обврзници класификувани како расположливи за продажба се издадени од Министерството за Финансии на Република Северна Македонија и вклучуваат обврзници за денационализација и континуирани обврзници.

Обврзниците за денационализација со состојба на 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година имаат рок на доспевање од 2027 до 2030 година со годишна купонска камата од 2%.

Континуираните обврзници имаат рок на доспевање од 2033 до 2038 година и годишна купонска камата од 2,20% до 5,40% (2022: рок на доспевање од 2033 до 2037 година и годишна купонска камата од 2,20% до 5,40%).

7 Финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2023	2022
Државни обврзници	338.864	233.367
Депозити	123.681	166.761
Вкупно	462.545	400.128

Депозити

	2023	2022
Долгорочни депозити	123.681	156.751
Краткорочни депозити	-	10.010
Вкупно	123.681	166.761
Тековна достасаност	(68.629)	(93.125)
Вкупно	55.052	73.636

Краткорочни депозити

Со состојба на 31 декември 2023 година КБ Прв отворен доброволен фонд нема пласирано краткорочни депозити. (2022: 10.010 илјади денари со каматна стапка од 1,90% до 3,00% на годишно ниво).

Долгорочни депозити

Со состојба на 31 декември 2023 година долгорочните депозити во износ од 123.681 илјади денари (2022: 156.751 илјади денари) претставуваат орочени депозити во домашни банки. Нивниот период на доспевање е до 3 години од датумот на известување (2022: 3 години од датумот на известување), со каматна стапка од 2,00% до 5,25% (2022: 1,90% до 3,35%) на годишно ниво.

7 Финансиски средства кои се чуваат до достасување (продолжение)

Државни обврзници издадени од Министерство за Финансии на Република Северна Македонија

	2023	2022
MKMINF200DL5	1.049	1.158
MKMINF20GO26	23.694	23.695
MKMINF20GP09	4.566	4.566
MKMINF20GP41	8.872	8.872
MKMINF20GR23	7.843	7.843
MKMINF20GS06	9.985	9.991
MKMINF20GS48	2.679	2.679
MKMINF20GS89	2.192	2.192
MKMINF20GT21	4.763	4.763
MKMINF20GT39	7.357	7.383
MKMINF20GT54	10.840	10.840
MKMINF20GT88	6.284	6.284
MKMINF20GU10	4.133	4.133
MKMINF20GV50	3.857	3.841
MKMINF20GW75	40.161	40.162
MKMINF20GW83	3.062	3.062
MKMINF20GW91	2.011	2.011
MKMINF20GX09	24.576	24.576
MKMINF20GX25	34.344	34.345
MKMINF20GX41	3.144	3.144
MKMINF20GX66	11.821	11.821
MKMINF20GX90	5.348	5.348
MKMINF20GY08	712	712
MKMINF20GY24	9.945	9.946
MKMINF20GZ15	3.150	-
MKMINF20GZ31	2.465	-
MKMINF20GZ49	4.596	-
MKMINF20GZ64	7.004	-
MKMINF20GZ80	7.224	-
MKMINF20GAD4	9.874	-
MKMINF20GAE2	1.695	-
MKMINF20GAF9	8.917	-
MKMINF20GAG7	16.308	-
MKMINF20GAI3	19.016	-
MKMINF20GAJ1	2.286	-
MKMINF20GAL7	17.080	-
MKMINF20GAN3	3.009	-
MKMINF20GAO1	3.002	-
Вкупно	338.864	233.367

Државните обврзници класификувани како средства кои се чуваат до достасување се издадени од Министерство за Финансии на Република Северна Македонија и вклучуваат обврзници за денационализација и континуирани обврзници. Обврзниците за денационализација со состојба на 31 декември 2023 и 31 декември 2022 година имаат рок на доспевање до 2032 година со годишна купонска камата од 2% (2022: 2%).

Континуираните обврзници имаат рок на доспевање од 2025 до 2050 година и годишна купонска камата од 2,20% до 6,15% (2022: рок на доспевање од 2033 до 2050 година и годишна купонска камата од 2,20% до 4,85%).

8 Обврски кон Друштвото за управување со Фондот

	2023	2022
Обврски по основ на пренос во други фондови	4.826	4.287
Надоместок за управување со Фондот	1.278	1.141
Надоместок од уплатени придонеси	208	141
Обврски по основ на исплата на пензиски надомест и корекции	90	687
Останати обврски на пензискиот фонд	25	24
Вкупно	6.427	6.280

Со состојба на 31 декември 2023 година, Фондот има обврска кон Друштвото за управување со средствата на Фондот во износ од 1.278 илјади денари (2022: 1.141 илјади денари). Износот претставува надоместок за управување на Фондот, а е пресметан од страна на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје. Надоместокот за управување со Фондот на годишно ниво изнесува 0,9% (2022: 0,9%) од нето средствата на Фондот и се пресметува на дневно ниво или претставува 0,075% (2022: 0,075%) од нето средствата на Фондот на месечно ниво.

Со состојба на 31 декември 2023 година, Фондот има обврска кон Друштвото за надоместок од уплатени придонеси во износ од 208 илјади денари (2022: 141 илјади денари). Надоместокот од уплатени придонеси изнесува максимум 2,50% (2022: максимум 2,90%) од секој уплатен придонес.

Со состојба на 31 декември 2023 година, Фондот има обврска по основ на исплата на пензиски надомест и корекции во износ од 90 илјади денари (2022: 687 илјади денари) и обврски по основ на пренос во други фондови во износ од 4.826 илјади денари (2022: 4.287 илјади денари).

Со состојба 31 декември 2023 година, Фондот има останати обврски во износ од 25 илјади денари и се однесуваат на данок на дивиденда од странски издавач (2022: 24 илјади денари).

9 Приходи од камати и амортизација на дисконтот (премија)

	2023	2022
Приходи од камати од хартии од вредност расположливи за продажба	11.610	9.858
Приходи од камати од хартии од вредност во тргување	11.463	11.498
Приходи од камати од хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	9.605	6.798
Приходи од камати од депозити	3.682	3.187
Приходи од камата на денарски сметки кај Чуварот	10	6
Амортизација на премијата (дисконт) кои доспеваат на фиксен датум	(174)	(173)
Вкупно	36.196	31.174

10 Приходи од дивиденди

	2023	2022
Приходи од дивиденда од US78462F1030; SPY UP	203	200
Приходи од дивиденда од US9220427754; VEU UP	1.018	782
Приходи од дивиденда од US9229083632; VOO UP	736	716
Приходи од дивиденда од DE0002635307; SXXPIEX GT	398	365
Приходи од дивиденда од US9219107250; VSGX US	1.386	1.134
Приходи од дивиденда од US46435G4257; ESGU US	645	591
Приходи од дивиденда од US2330511500; USSG US	817	633
Приходи од дивиденда од US4642882579; ACWI UQ	593	432
Приходи од дивиденда од US46435G5163; ESGD US	1.298	929
Приходи од дивиденда од US9219107334; ESGV US	389	243
Приходи од дивиденда од MKALKA101011; ALK	758	944
Вкупно	8.241	6.969

11 Реализирани капитални добивки и загуби

	2023	2022
Реализирани капитални добивки	166	3.364
Реализирани капитални загуби	(173)	(3.632)
Вкупно	(7)	(268)

Нето реализирани добивки и загуби од:

Главница и камата од државни обврзници	57	(2)
Продажба на обични акции издадени од акционерски друштва	(64)	(266)
Вкупно	(7)	(268)

12 Трошоци од работење со пензиското друштво и чуварот на имот

Трошоците од работење со пензиското друштво и чуварот на имот во износ од 14.506 илјади денари (2022: 13.343 илјади денари) се однесуваат на надоместоците за управување со Фондот, кои Фондот ги исплаќа на Друштвото за управување со средствата на Фондот.

13 Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци

Трошоците кои произлегуваат од продажба или купување на финансиски средства кои се класифицираат во портфолио за тргување во износ од 5 илјади денари (2022: 35 илјади денари) директно се евидентирани како трошоци во Извештајот за работењето на Фондот во согласност со Правилникот за проценка на средствата на пензиските фондови.

14 Нереализирани капитални добивки/(загуби) од вложувања во хартии од вредност, нето

	2023	2022
Државни обврзници	(62)	(539)
Обични акции издадени од акционерски друштва	1.544	(2.063)
Удели во домашни отворени инвестициски фондови	9	-
Удели во странски отворени инвестициски фондови*	69.497	(68.127)
Вкупно	70.988	(70.729)

Нереализираните добивки евидентирани кај уделите во отворени инвестициски фондови се должат на растот на пазарите на капитал во 2023 година.

15 Управување со финансиски ризици

Деловните активности на Фондот се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со финансиските ризици вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Фондот се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност.

Политиките на Фондот за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Фондот редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса. Управувањето со ризици го вршат вработените од секој сектор. Тие ги идентификуваат и проценуваат финансиските ризици во обемот на нивната работа и преку тесна соработка со цел навремено да дејствуваат.

15.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик се дефинира како неможност за навремено и целосно исполнување на обврските кои произлегуваат од инвестициите во финансиски инструмент.

Финансиските инструменти во кои се инвестирани средствата на Фондот, а кои се носители на кредитен ризик се акциите, државните обврзници, уделите во странски отворени инвестициони фондови, паричните средства, депозитите и останати средства.

Еднаш годишно се прави анализа на кредитниот ризик на домашните државни обврзници, како и проценка на перформансите на банките и нивниот кредитен ризик, а континуирано се следат сите релевантни податоци во текот на годината и се инкорпорираат во анализите. Дополнително, условите за инвестирање на средствата предвидени со законската регулатива се релативно строги и нема простор за превисоко изложување на кредитен ризик на средствата на Фондот.

На 31 декември 2023 и 31 декември 2022 година, нема оштетување на финансиските инструменти кои се чуваат до достасување, додека финансиските инструменти кои се чуваат за тргување и расположливи за продажба се вреднувани по објективна вредност на дневно ниво.

Друштвото на 31 декември 2023 и 31 декември 2022 година нема ненаплатливо побарување по основ на главница или камата кај инвестициите во депозити и државни обврзници.

15.2 Пазарни ризици

Фондот е изложен на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Фондот на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, ефектот од флукуација на пазарните цени на акциите и уделите во инвестициски фондови како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Друштвото за управување со средствата на Фондот утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Каматен ризик

Фондот е изложен на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз неговата финансиска состојба и парични текови.

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Фондот, групирани според веројатноста од промена на каматните стапки од датумот на известување до договорниот датум на доспевање (во илјади денари).

15 Управување со финансиски ризици (продолжение)

15.2 Пазарни ризици (продолжение)

Каматен ризик (продолжение)

31 декември 2023 година	До 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Не каматносно	Фиксни каматни стапки	Вкупно
Средства							
Парични средства	27.882	-	-	-	-	-	27.882
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	-	-	-	-	559.221	294.475	853.696
Финансиски инструменти расположливи за продажба	-	-	-	-	-	400.414	400.414
Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	-	-	-	-	-	462.545	462.545
Останати средства на Фондот	-	-	-	-	158	-	158
Вкупно средства	27.882	-	-	-	559.379	1.157.434	1.744.695
Обврски							
Останати обврски	-	-	-	-	6.427	-	6.427
Вкупно обврски	-	-	-	-	6.427	-	6.427
Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските	27.882	-	-	-	552.952	1.157.434	1.738.268
31 декември 2022 година	До 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Не каматносно	Фиксни каматни стапки	Вкупно
Вкупно средства	9.979	10.000	-	-	445.706	1.071.030	1.536.715
Вкупно обврски	-	-	-	-	6.280	-	6.280
Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските	9.979	10.000	-	-	439.426	1.071.030	1.530.435

Табелата подолу ја сумира ефективната каматна стапка на финансиските инструменти на Фондот:

31 декември 2023 година	МКД	ЕУР
Средства		
Парични средства	0,40%	-
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	4,05%	3,61%
Финансиски инструменти расположливи за продажба	3,11%	2,56%
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	3,83%	3,78%
Останати средства на Фондот	-	-
Обврски		
Останати обврски	-	-
31 декември 2022 година	МКД	ЕУР
Средства		
Парични средства	0,10%	-
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	4,05%	3,84%
Финансиски инструменти расположливи за продажба	2,90%	2,56%
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,40%	3,73%
Обврски		
Останати обврски	-	-

15 Управување со финансиски ризици (продолжение)

15.2 Пазарни ризици (продолжение)

Валутен ризик

Фондот е изложен на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето позицијата на валутен ризик на Фондот на 31 декември (во илјади денари).

31 декември 2023 година	МКД	ЕУР	УСД	Вкупно
Средства				
Парични средства	27.882	-	-	27.882
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	90.497	268.119	495.080	853.696
Финансиски инструменти расположливи за продажба	291.405	109.009	-	400.414
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	338.121	124.424	-	462.545
Останати средства на Фондот	77	-	81	158
Вкупно средства	747.982	501.552	495.161	1.744.695
Обврски				
Обврски	6.402	-	25	6.427
Вкупно обврски	6.402	-	25	6.427
Нето отворена билансна позиција	741.580	501.552	495.136	1.738.268

31 декември 2022 година	МКД	ЕУР	УСД	Вкупно
Вкупно средства	632.350	499.735	404.630	1.536.715
Вкупно обврски	6.256	-	24	6.280
Нето отворена билансна позиција	626.094	499.735	404.606	1.530.435

15.3 Ризик од ликвидност

Ризикот на ликвидност претставува ризик дека Фондот ќе се соочи со тешкотии при обезбедувањето на средства за да ги подмири паричните обврски што произлегуваат од секојдневното работење. Ризикот на ликвидност може да произлезе или од неможноста да се продадат финансиски средства во најкус можен рок по нивната објективна вредност; или неспособност на подмирување на обврските кои произлегуваат од договорите; или пак обврските доспеале порано за исплата од очекувањето; или пак неспособност да генерира парични средства според предвидувањата.

15 Управување со финансиски ризици (продолжение)

15.3 Ризик од ликвидност (продолжение)

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Фондот, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање (во илјади денари):

31 декември 2023 година	До 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства					
Пари и депозити кај банки	27.882	-	-	-	27.882
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	562.712	29.707	75.227	186.050	853.696
Финансиски инструменти расположливи за продажба	3.778	3.656	4.004	388.976	400.414
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	46.230	29.244	57.720	329.351	462.545
Останати средства на Фондот	158	-	-	-	158
Вкупно средства	640.760	62.607	136.951	904.377	1.744.695
Обврски					
Останати обврски	6.427	-	-	-	6.427
Вкупно обврски	6.427	-	-	-	6.427
Нето ризик од ликвидност	634.333	62.607	136.951	904.377	1.738.268
Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските	634.333	696.940	833.891	1.738.268	
31 декември 2022 година					
Вкупно средства	479.855	87.922	180.449	788.489	1.536.715
Вкупно обврски	6.280	-	-	-	6.280
Нето ризик од ликвидност	473.575	87.922	180.449	788.489	1.530.435
Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските	473.575	561.497	741.946	1.530.435	

15.4 Оперативен ризик

Со оглед дека голем дел од ризиците се веќе апсолвирани на финансиските пазари, во наредниот период се очекува стабилизирање на истите и остварување на планираните приноси.

16 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2023 година, датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

ПРИЛОЗИ

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 1 Извештај за структурата на инвестициите на Фондот

а) **Акции**

	Број на акции	Трошок на набавка по акција ⁷	Вкупен трошок на набавка ⁸	Вредност на акцијата на денот на известув.	Вкупна вредност на денот на известув.	% на издавачот	% од вредноста на средства на Фондот
Обични акции							
MKALKA101011, ALK	1.548	17	26.559	18	28.103	0,11%	1,61%
Вкупни вложувања во акции издадени во Република Северна Македонија	1.548	-	26.559	-	28.103	-	1,61%
Вкупно вложувања во акции	1.548	-	26.559	-	28.103	-	1,61%

б) **Обврзници**

	Номинална вредност	Трошок на набавка ⁸	Вкупна вредност на денот на известување	% на издавачот	% од вредноста на средствата на Фондот
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија					
MKMINF200DD2; RMDEN13	8.000	484	497	0,80%	0,03%
MKMINF200DE0; RMDEN14	28.354	1.715	1.690	1,49%	0,10%
MKMINF200DF7; RMDEN15	339	21	20	0,01%	0,00%
MKMINF200DG5; RMDEN16	13.653	747	769	0,43%	0,04%
MKMINF200DJ9; RMDEN19	105.000	5.736	6.085	1,30%	0,35%
MKMINF200DL5; RMDEN21	18.000	1.010	1.049	0,33%	0,06%
MKMINF20G929; DO2014/10-0524dk	3.700.000	3.686	3.826	3,92%	0,22%
MKMINF20G986; DO2014/16-0724dk	10.000.000	9.861	10.263	4,59%	0,59%
MKMINF20GA06; DO2014/18-0824dk	2.000.000	1.936	2.036	0,33%	0,12%
MKMINF20GA55; DO2014/23-1024	5.700.000	5.493	5.766	0,89%	0,33%
MKMINF20GA97; DO2014/27-1024	4.070.000	3.915	4.110	100,00%	0,24%
MKMINF20GC61; DO2015/04-0125dk	3.920.000	3.908	4.046	11,39%	0,23%
MKMINF20GD29; DO2015/10-0330dk	13.300.000	13.157	13.689	1,62%	0,78%
MKMINF20GD52; DO2015/13-0330dk	2.910.000	2.873	2.990	0,91%	0,17%
MKMINF20GD78; DO2015/15-0430dk	4.700.000	4.636	4.824	1,71%	0,28%
MKMINF20GD94; DO2015/17-0530dk	6.150.000	6.058	6.304	2,46%	0,36%
MKMINF20GE02; DO2015/18-0525dk	3.200.000	3.154	3.266	1,58%	0,19%
MKMINF20GE10; DO2015/19-0630dk	2.000.000	1.960	2.039	1,54%	0,12%
MKMINF20GE28; DO2015/20-0625	3.340.000	3.278	3.405	2,50%	0,20%
MKMINF20GE44; DO2015/22-0630dk	3.340.000	3.264	3.398	1,72%	0,19%
MKMINF20GE51; DO2015/23-0725	4.520.000	4.430	4.602	1,07%	0,26%
MKMINF20GE77; DO2015/25-0730dk	2.800.000	2.733	2.844	0,45%	0,16%
MKMINF20GF19; DO2015/29-0730dk	1.720.000	1.676	1.745	3,23%	0,10%
MKMINF20GF35; DO2015/31-0830dk	1.170.000	1.141	1.188	3,75%	0,07%
MKMINF20GF43; DO2015/32-0825	650.000	634	659	0,25%	0,04%
MKMINF20GF68; DO2015/34-0825	11.960.000	11.661	12.115	4,72%	0,69%
MKMINF20GG83; DO2015/46-1225dk	8.610.000	8.287	8.587	7,32%	0,49%
MKMINF20GG91; DO2016/01-0126dk	9.830.000	9.801	10.146	4,78%	0,58%
MKMINF20GH25; DO2016/04-0131dk	3.850.000	3.825	3.990	2,19%	0,23%
MKMINF20GH74; DO2016/07-0231dk	11.600.000	11.504	12.003	12,66%	0,69%
MKMINF20G116; DO2016/11-0426dk	13.400.000	13.226	13.721	64,11%	0,79%
MKMINF20G173; DO2016/17-0826	10.380.000	10.124	10.528	1,10%	0,60%

⁷ Трошок на набавка по акција ја претставува цената на акцијата на 31 декември 2022 година.

⁸ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 1 Извештај за структурата на инвестициите на Фондот (продолжение)

б) Обврзници (продолжение)

	Номинална вредност	Трошок на набавка ⁸	Вкупна вредност на денот на известување	% на издавачот	% од вредноста на средствата на Фондот
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија					
MKMINF20GI81; DO2016/18-0826dk	4.660.000	4.551	4.723	3,01%	0,27%
MKMINF20GJ15; DO2016/21-0931dk	5.600.000	5.424	5.665	1,88%	0,32%
MKMINF20GJ23; DO2016/22-0931dk	1.250.000	1.210	1.264	0,27%	0,07%
MKMINF20GJ31; DO2016/23-1031dk	7.050.000	6.812	7.115	3,34%	0,41%
MKMINF20GJ64; DO2016/26-1131dk	2.580.000	2.484	2.594	0,48%	0,15%
MKMINF20GJ80; DO2016/28-1231dk	5.950.000	5.717	5.973	1,28%	0,34%
MKMINF20GJ98; DO2016/29-1231dk	5.250.000	5.031	5.257	0,60%	0,30%
MKMINF20GK04; DO2017/02-0132dk	15.500.000	15.480	16.116	2,21%	0,92%
MKMINF20GK46; DO2017/05-0132dk	15.490.000	15.440	16.030	2,69%	0,92%
MKMINF20GK53; DO2017/06-0232dk	9.380.000	9.325	9.682	1,34%	0,56%
MKMINF20GK79; DO2017/08-0332dk	9.920.000	9.848	10.226	1,69%	0,59%
MKMINF20GK95; DO2017/10-0332dk	4.130.000	4.086	4.243	0,90%	0,24%
MKMINF20GL03; DO2017/11-0332dk	990.000	978	1.015	0,54%	0,06%
MKMINF20GL37; DO2017/14-0532dk	5.100.000	5.024	5.217	2,76%	0,30%
MKMINF20GL52; DO2017/16-0632dk	6.380.000	6.254	6.495	2,13%	0,37%
MKMINF20GL60; DO2017/17-0632dk	7.290.000	7.135	7.411	2,11%	0,42%
MKMINF20GL78; DO2017/18-0632dk	4.870.000	4.762	4.947	0,54%	0,28%
MKMINF20GL86; DO2017/19-0732dk	3.410.000	3.333	3.462	0,74%	0,20%
MKMINF20GN01; DO2017/30-1032dk	3.180.000	3.089	3.210	0,28%	0,18%
MKMINF20GN27; DO2017/32-1032dk	3.000.000	2.909	3.023	0,65%	0,17%
MKMINF20GN50; DO2017/35-1132dk	7.940.000	7.689	7.991	1,50%	0,46%
MKMINF20GN68; DO2017/36-1132dk	1.660.000	1.604	1.667	0,21%	0,10%
MKMINF20GN76; DO2017/37-1132dk	2.730.000	2.633	2.736	2,18%	0,16%
MKMINF20GN84; DO2017/38-1232dk	4.120.000	3.961	4.117	1,36%	0,24%
MKMINF20GO34; DO2018/04-0133	13.110.000	13.078	13.563	2,98%	0,78%
MKMINF20GO42; DO2018/05-0133dk	4.990.000	5.509	5.616	0,89%	0,32%
MKMINF20GO75; DO2018/08-0233dk	1.610.000	1.599	1.651	1,09%	0,09%
MKMINF20GP17; DO2018/12-0633	17.390.000	17.127	17.735	1,96%	1,02%
MKMINF20GP82; DO2018/19-0933	9.360.000	9.131	9.449	2,34%	0,54%
MKMINF20GR49; DO2018/25-1133dk	3.040.000	2.967	3.055	0,76%	0,18%
MKMINF20GR64; DO2018/27-1133dk	9.280.000	9.554	9.776	2,11%	0,56%
MKMINF20GS22; DO2019/04-0234	24.520.000	26.014	26.654	1,89%	1,53%
MKMINF20GS71; DO2019/09-0534	12.650.000	12.500	12.904	0,78%	0,74%
MKMINF20GS97; DO2019/11-0834dk	6.940.000	6.833	7.010	2,31%	0,40%
MKMINF20GT05; DO2019/12-0934	16.490.000	16.123	16.634	0,45%	0,95%
MKMINF20GT39; DO2019/15-1134	29.560.000	30.271	31.033	1,06%	1,78%
MKMINF20GT47; DO2019/16-1234dk	6.990.000	6.825	6.996	1,89%	0,40%
MKMINF20GT62; DO2020/02-0235	10.110.000	9.975	10.276	0,84%	0,59%
MKMINF20GU02; DO2020/06-0635	8.490.000	8.372	8.627	2,83%	0,49%
MKMINF20GU44; DO2020/10-1035	19.910.000	19.500	19.997	0,58%	1,15%
MKMINF20GU93; DO2020/15-1235dk	23.050.000	22.508	23.014	3,10%	1,32%
MKMINF20GV50; DO2021/01-0136	48.500.000	48.460	49.671	2,90%	2,85%
MKMINF20GV84; DO2021/04-0336	10.200.000	10.157	10.412	1,74%	0,60%
MKMINF20GW18; DO2021/07-0436	18.620.000	18.488	18.953	1,94%	1,09%
MKMINF20GW26; DO2021/08-0436dk	19.920.000	19.756	20.194	2,20%	1,16%
MKMINF20GW42; DO2021/10-0636	9.200.000	9.095	9.325	0,70%	0,53%
MKMINF20GW59; DO2021/11-0636dk	19.670.000	19.409	19.840	3,53%	1,14%
MKMINF20GY40; DO2022/13-0937	11.300.000	10.973	11.447	2,37%	0,66%
MKMINF20GY57; DO2022/14-1037	3.050.000	2.945	3.079	0,99%	0,18%

⁸ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 1 Извештај за структурата на инвестициите на Фондот (продолжение)

б) Обврзници (продолжение)

	Номинална вредност	Трошок на набавка ⁸	Вкупна вредност на денот на известување	% на издавачот	% од вредноста на средствата на Фондот
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија					
MKMINF20GY81; DO2022/17-1237	4.700.000	4.449	4.702	0,93%	0,27%
MKMINF20GY99; DO2022/18-1237dk	5.000.000	4.745	5.002	1,32%	0,29%
MKMINF20GZ07; DO2023/01-0138	16.100.000	16.104	16.944	12,89%	0,97%
MKMINF20GO26; DO2018/03-0133dk	22.850.000	22.826	23.694	1,13%	1,36%
MKMINF20GP09; DO2018/11-0448dk	4.420.000	4.351	4.566	0,37%	0,26%
MKMINF20GP41; DO2018/15-0748dk	8.690.000	8.472	8.872	0,72%	0,51%
MKMINF20GR23; DO2018/23-1048dk	7.770.000	7.493	7.843	0,65%	0,45%
MKMINF20GS06; DO2019/02-1049dk	9.350.000	9.588	9.985	1,04%	0,57%
MKMINF20GS48; DO2019/06-0449dk	2.600.000	2.567	2.679	0,29%	0,15%
MKMINF20GS89; DO2019/10-0749dk	2.150.000	2.100	2.192	0,24%	0,13%
MKMINF20GT21; DO2019/14-1049dk	4.730.000	4.569	4.763	0,53%	0,27%
MKMINF20GT39; DO2019/15-1134	7.000.000	7.173	7.357	0,25%	0,42%
MKMINF20GT54; DO2020/01-0150dk	10.480.000	10.420	10.840	1,16%	0,62%
MKMINF20GT88; DO2020/04-0450dk	6.140.000	6.039	6.284	0,65%	0,36%
MKMINF20GU10; DO2020/07-0850dk	4.080.000	3.967	4.133	0,45%	0,24%
MKMINF20GV50; DO2021/01-0136	4.000.000	3.741	3.857	0,24%	0,22%
MKMINF20GW75; DO2021/13-0836	39.750.000	39.168	40.161	4,48%	2,30%
MKMINF20GW83; DO2021/14-0936	3.040.000	2.986	3.062	0,19%	0,18%
MKMINF20GW91; DO2021/15-1036	2.000.000	1.961	2.011	0,27%	0,12%
MKMINF20GX09; DO2021/16-1136dk	24.590.000	24.037	24.576	5,93%	1,41%
MKMINF20GX25; DO2022/01-0137	33.500.000	33.474	34.344	4,53%	1,97%
MKMINF20GX41; DO2022/03-0337	3.070.000	3.055	3.144	0,42%	0,18%
MKMINF20GX66; DO2022/05-0537	11.590.000	11.462	11.821	1,19%	0,68%
MKMINF20GX90; DO2022/08-0637	5.250.000	5.154	5.348	1,54%	0,31%
MKMINF20GY08; DO2022/09-0837	700.000	683	712	0,23%	0,04%
MKMINF20GY24; DO2022/11-0837dk	9.800.000	9.553	9.945	0,63%	0,57%
MKMINF20GZ15; DO2023/02-0238	3.000.000	3.001	3.150	0,34%	0,18%
MKMINF20GZ31; DO2023/04-0338	2.350.000	2.351	2.465	0,21%	0,14%
MKMINF20GZ49; DO2023/05-0338	4.400.000	4.401	4.596	0,64%	0,26%
MKMINF20GZ64; DO2023/06-0538	6.750.000	6.752	7.004	0,99%	0,40%
MKMINF20GZ80; DO2023/08-0638	7.000.000	7.013	7.224	3,99%	0,41%
MKMINF20GAD4; DO2023/11-0738	9.600.000	9.603	9.874	1,31%	0,57%
MKMINF20GAE2; DO2023/13-0738	1.650.000	1.650	1.695	0,37%	0,10%
MKMINF20GAF9; DO2023/14-0838	8.700.000	8.702	8.917	2,18%	0,51%
MKMINF20GAG7; DO2023/15-0938	16.000.000	16.004	16.308	0,87%	0,93%
MKMINF20GAI3; DO2023/17-0938	18.700.000	18.745	19.016	2,56%	1,09%
MKMINF20GAJ1; DO2023/18-1025	2.260.000	2.261	2.286	0,38%	0,13%
MKMINF20GAL7; DO2023/20-1138	16.950.000	16.955	17.080	1,70%	0,98%
MKMINF20GAN3; DO2023/22-1238	3.000.000	3.001	3.009	0,25%	0,17%
MKMINF20GAO1; DO2023/23-1238dk	3.000.000	3.001	3.002	0,22%	0,17%
Вкупно инвестиции во обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија	-	1.001.459	1.033.753	-	59,25%
Вкупно инвестиции во обврзници	-	1.001.459	1.033.753	-	59,25%

⁸ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

Табела 1 Извештај за структурата на инвестициите на Фондот (продолжение)

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

	Номинална вредност	Трошок на набавка ⁸	Вкупна вредност на денот на известување	% на издавачот	% од вредноста на средствата на Фондот
Удели во отворени инвестициски фондови издадени во Република Северна Македонија					
910000000040; VFKEDE	1.757	201	206	0,02%	0,01%
9110000000097; KDKEDE	162.740	21.000	21.004	1,63%	1,20%
Вкупно удели во отворени инвестициски фондови издадени во Република Северна Македонија	164.497	21.201	21.210	-	1,22%
	Номинална вредност	Трошок на набавка ⁸	Вкупна вредност на денот на известување	% на издавачот	% од вредноста на средствата на Фондот
Удели во отворени инвестициски фондови издадени во земјите членки на Европската Унија и ОЕЦД					
DE0002635307; SXXPIEX GT	5.095	13.201	14.828	0,00%	0,85%
US78462F1030; SPY UP	769	16.955	20.341	0,00%	1,17%
US9220427754; VEU UP	13.810	40.231	43.146	0,00%	2,47%
US9229083632; VOO UP	2.909	58.925	70.714	0,00%	4,05%
US4642882579; ACWI UQ	7.800	38.171	44.177	0,00%	2,53%
US46435G4257; ESGU US	10.800	52.814	63.061	0,01%	3,61%
US9219107250; VSGX US	22.885	64.901	70.404	0,04%	4,04%
US46435G5163; ESGD US	15.440	58.844	64.909	0,02%	3,72%
US2330511500; USSG US	29.075	58.411	71.583	0,13%	4,10%
US9219107334; ESGV US	9.875	37.958	46.745	0,01%	2,68%
Вкупно удели во отворени инвестициски фондови издадени во земјите членки на Европската Унија и ОЕЦД	118.458	440.411	509.908	-	29,23%
Вкупно инвестиции во други должнички инструмент и удели во отворени инвестициски фондови	282.955	461.612	531.118	-	30,44%

⁸ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината

Табела 1 Извештај за структурата на инвестициите на Фондот (продолжение)

г) Пласмани и депозити

	Трошок за набавка	Вкупна вредност на денот на известување	% од вредноста на средствата на Фондот
Краткорочни депозити	-	-	-
Долгорочни депозити	123.565	123.681	7,09%
Вкупно	123.565	123.681	7,09%

д) Структура на инвестициите на Фондот по видови на финансиски средства

	Вкупна вредност на денот на известувањето	% од вредноста на средствата на Фондот
Акции	28.103	1,61%
Обврзници и други долгорочни должнички хартии од вредност	1.033.753	59,25%
Краткорочни хартии од вредност	-	-
Акции и удели во инвестициски фондови	531.118	30,44%
Парични средства	27.882	1,60%
Пласмани и депозити	123.681	7,09%
Останати средства	158	0,01%
Вкупно	1.744.695	100,00%

Табела 2 – Извештај за реализираните добивки и загуби на Фондот

Датум на продажба	Видови на хартии од вредност	Бр. на хартии од вредност	Сметководствена вредност ⁹	Продажна цена	Реализирани добивки / (загуби)
	Обични акции издадени од Република Северна Македонија	60	1.030	1.087	57
06.03.2023	МКАЛКА101011 - АЛК	30	515	541	26
11.04.2023	МКАЛКА101011 - АЛК	30	515	546	31
	Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија	17.726	-	(64)	(64)
31.05.2023	МКМИНФ200DD2 - RMDEN13	8.000	-	5	5
31.05.2023	МКМИНФ200DE0 - RMDEN14	14.177	-	10	10
31.05.2023	МКМИНФ200DF7 - RMDEN15	113	-	0	0
31.05.2023	МКМИНФ200DG5 - RMDEN16	3.413	-	(10)	(10)
31.05.2023	МКМИНФ200DJ9 - RMDEN19	15.000	-	(69)	(69)
	ВКУПНО РЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ*	-	-	-	(7)

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

⁹ Сметководствената вредност ја претставува пазарната цена на хартиите од вредност на 31 декември 2023 година.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 3 – Извештај за нереализираните добивки и загуби на Фондот

Датум на проценка	Видови на хартии од вредност	Трошок на набавка ¹⁰	Објективна вредност	Рева-лориз. на хартиите од вредност	Не-реализи-рани добивки / (загуби)	Нето курсни разлики	Аморт. За диск. /премии кои досп. на ф.дат.	Загуба поради оштетување
31.12.23	Обични акции издадени во Република Северна Македонија	26.559	28.103	-	1.544	-	-	-
	MKALKA101011, ALK	26.559	28.103	-	1.544	-	-	-
31.12.23	Обврзници издадени и/ или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија	1.001.459	1.033.753	(154)	(62)	4	32.506	-
	MKMINF200DD2; RMDEN13	484	497	-	(1)	-	14	-
	MKMINF200DE0; RMDEN14	1.715	1.690	-	(67)	-	42	-
	MKMINF200DF7; RMDEN15	21	20	-	(1)	-	-	-
	MKMINF200DG5; RMDEN16	747	769	(6)	-	-	28	-
	MKMINF200DJ9; RMDEN19	5.736	6.085	211	-	-	138	-
	MKMINF200DL5; RMDEN21	1.010	1.049	-	-	-	39	-
	MKMINF20G929; DO2014/10-0524dk	3.686	3.826	-	-	-	139	-
	MKMINF20G986; DO2014/16-0724dk	9.861	10.263	-	1	-	402	-
	MKMINF20GA06; DO2014/18-0824dk	1.936	2.036	-	-	-	100	-
	MKMINF20GA55; DO2014/23-1024	5.493	5.766	-	-	-	273	-
	MKMINF20GA97; DO2014/27-1024	3.915	4.110	-	-	-	195	-
	MKMINF20GC61; DO2015/04-0125dk	3.908	4.046	-	-	-	137	-
	MKMINF20GD29; DO2015/10-0330dk	13.157	13.689	-	1	-	531	-
	MKMINF20GD52; DO2015/13-0330dk	2.873	2.990	-	-	-	116	-
	MKMINF20GD78; DO2015/15-0430dk	4.636	4.824	-	-	-	188	-
	MKMINF20GD94; DO2015/17-0530dk	6.058	6.304	-	-	-	246	-
	MKMINF20GE02; DO2015/18-0525dk	3.154	3.266	-	-	-	112	-
	MKMINF20GE10; DO2015/19-0630dk	1.960	2.039	-	-	-	80	-
	MKMINF20GE28; DO2015/20-0625	3.278	3.405	-	-	-	127	-
	MKMINF20GE44; DO2015/22-0630dk	3.264	3.398	-	-	-	133	-
	MKMINF20GE51; DO2015/23-0725	4.430	4.602	-	-	-	171	-
	MKMINF20GE77; DO2015/25-0730dk	2.733	2.844	-	-	-	112	-
	MKMINF20GF19; DO2015/29-0730dk	1.676	1.745	-	-	-	69	-
	MKMINF20GF35; DO2015/31-0830dk	1.141	1.188	-	-	-	47	-
	MKMINF20GF43; DO2015/32-0825	634	659	-	-	-	25	-
	MKMINF20GF68; DO2015/34-0825	11.661	12.115	-	-	-	454	-
	MKMINF20GG83; DO2015/46-1225dk	8.287	8.587	-	-	-	300	-
	MKMINF20GG91; DO2016/01-0126dk	9.801	10.146	-	1	-	344	-
	MKMINF20GH25; DO2016/04-0131dk	3.825	3.990	-	-	-	165	-
	MKMINF20GH74; DO2016/07-0231dk	11.504	12.003	-	1	-	498	-
	MKMINF20GI16; DO2016/11-0426dk	13.226	13.721	-	1	-	495	-
	MKMINF20GI73; DO2016/17-0826	10.124	10.528	-	-	-	404	-
	MKMINF20GI81; DO2016/18-0826dk	4.551	4.723	-	-	-	172	-
	MKMINF20GJ15; DO2016/21-0931dk	5.424	5.665	-	-	-	241	-

¹⁰ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 3 – Извештај за нереализираните добивки и загуби на Фондот (продолжение)

Датум на проценка	Видови на хартии од вредност	Трошок на набавка ¹⁰	Објек- тивна вредност	Рева- лориз. на хартиите од вред- ност	Не- реализи- рани добивки / (загуби)	Нето курсни раз- лики	Аморт. За диск. /премии кои досп. на ф.дат.	Загуба поради оштету- вање
31.12.23	Обврзници издадени и/ или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија							
	MKMINF20GJ23; DO2016/22-0931dk	1.210	1.264	-	-	-	54	-
	MKMINF20GJ31; DO2016/23-1031dk	6.812	7.115	-	-	-	303	-
	MKMINF20GJ64; DO2016/26-1131dk	2.484	2.594	-	-	-	111	-
	MKMINF20GJ80; DO2016/28-1231dk	5.717	5.973	-	-	-	256	-
	MKMINF20GJ98; DO2016/29-1231dk	5.031	5.257	-	-	-	226	-
	MKMINF20GK04; DO2017/02-0132dk	15.480	16.116	-	1	-	636	-
	MKMINF20GK46; DO2017/05-0132dk	15.440	16.030	-	1	-	590	-
	MKMINF20GK53; DO2017/06-0232dk	9.325	9.682	-	-	-	357	-
	MKMINF20GK79; DO2017/08-0332dk	9.848	10.226	-	-	-	378	-
	MKMINF20GK95; DO2017/10-0332dk	4.086	4.243	-	-	-	157	-
	MKMINF20GL03; DO2017/11-0332dk	978	1.015	-	-	-	38	-
	MKMINF20GL37; DO2017/14-0532dk	5.024	5.217	-	-	-	193	-
	MKMINF20GL52; DO2017/16-0632dk	6.254	6.495	-	-	-	241	-
	MKMINF20GL60; DO2017/17-0632dk	7.135	7.411	-	-	-	276	-
	MKMINF20GL78; DO2017/18-0632dk	4.762	4.947	-	-	-	185	-
	MKMINF20GL86; DO2017/19-0732dk	3.333	3.462	-	-	-	129	-
	MKMINF20GN01; DO2017/30-1032dk	3.089	3.210	-	-	-	121	-
	MKMINF20GN27; DO2017/32-1032dk	2.909	3.023	-	-	-	114	-
	MKMINF20GN50; DO2017/35-1132dk	7.689	7.991	-	-	-	301	-
	MKMINF20GN68; DO2017/36-1132dk	1.604	1.667	-	-	-	63	-
	MKMINF20GN76; DO2017/37-1132dk	2.633	2.736	-	-	-	104	-
	MKMINF20GN84; DO2017/38-1232dk	3.961	4.117	-	-	-	156	-
	MKMINF20GO34; DO2018/04-0133	13.078	13.563	-	-	-	484	-
	MKMINF20GO42; DO2018/05-0133dk	5.509	5.616	(53)	-	1	160	-
	MKMINF20GO75; DO2018/08-0233dk	1.599	1.651	-	-	-	51	-
	MKMINF20GP17; DO2018/12-0633	17.127	17.735	-	-	-	608	-
	MKMINF20GP82; DO2018/19-0933	9.131	9.449	-	-	-	318	-
	MKMINF20GR49; DO2018/25-1133dk	2.967	3.055	-	-	-	88	-
	MKMINF20GR64; DO2018/27-1133dk	9.554	9.776	(47)	-	-	269	-
	MKMINF20GS22; DO2019/04-0234	26.014	26.654	(144)	-	-	784	-
	MKMINF20GS71; DO2019/09-0534	12.500	12.904	-	-	-	404	-
	MKMINF20GS97; DO2019/11-0834dk	6.833	7.010	-	-	-	177	-
	MKMINF20GT05; DO2019/12-0934	16.123	16.634	-	-	-	511	-
	MKMINF20GT39; DO2019/15-1134	30.271	31.033	(123)	-	-	886	-
	MKMINF20GT47; DO2019/16-1234dk	6.825	6.996	-	-	-	171	-

¹⁰ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 3 – Извештај за нереализираните добивки и загуби на Фондот (продолжение)

Датум на проценка	Видови на хартии од вредност	Трошок на набавка ¹⁰	Објек- тивна вредност	Рева- лориз. на хартиите од вред- ност	Не- реализи- рани добивки / (загуби)	Нето курсни раз- лики	Аморт. За диск. /премии кои досп. на ф.дат.	Загуба поради оштету- вање
31.12.23	Обврзници издадени и/ или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија							
	MKMINF20GT62; DO2020/02-0235	9.975	10.276	8	-	-	293	-
	MKMINF20GU02; DO2020/06-0635	8.372	8.627	-	-	-	254	-
	MKMINF20GU44; DO2020/10-1035	19.500	19.997	-	-	-	497	-
	MKMINF20GU93; DO2020/15-1235dk	22.508	23.014	-	-	-	505	-
	MKMINF20GV50; DO2021/01-0136	48.460	49.671	-	-	-	1.211	-
	MKMINF20GV84; DO2021/04-0336	10.157	10.412	-	-	-	255	-
	MKMINF20GW18; DO2021/07-0436	18.488	18.953	-	-	-	465	-
	MKMINF20GW26; DO2021/08-0436dk	19.756	20.194	-	-	1	437	-
	MKMINF20GW42; DO2021/10-0636	9.095	9.325	-	-	-	230	-
	MKMINF20GW59; DO2021/11-0636dk	19.409	19.840	-	-	-	431	-
	MKMINF20GY40; DO2022/13-0937	10.973	11.447	-	-	-	474	-
	MKMINF20GY57; DO2022/14-1037	2.945	3.079	-	-	-	134	-
	MKMINF20GY81; DO2022/17-1237	4.449	4.702	-	-	-	254	-
	MKMINF20GY99; DO2022/18-1237dk	4.745	5.002	-	-	-	258	-
	MKMINF20GZ07; DO2023/01-0138	16.104	16.944	-	-	-	839	-
	MKMINF20GO26; DO2018/03-0133dk	9.603	9.874	-	-	-	272	-
	MKMINF20GP09; DO2018/11-0448dk	1.650	1.695	-	-	-	45	-
	MKMINF20GP41; DO2018/15-0748dk	8.702	8.917	-	-	-	214	-
	MKMINF20GR23; DO2018/23-1048dk	16.004	16.308	-	-	-	303	-
	MKMINF20GS06; DO2019/02-1049dk	18.745	19.016	-	-	-	272	-
	MKMINF20GS48; DO2019/06-0449dk	2.261	2.286	-	-	-	25	-
	MKMINF20GS89; DO2019/10-0749dk	16.955	17.080	-	-	-	125	-
	MKMINF20GT21; DO2019/14-1049dk	3.001	3.009	-	-	-	8	-
	MKMINF20GT39; DO2019/15-1134	3.001	3.002	-	-	-	1	-
	MKMINF20GT54; DO2020/01-0150dk	22.826	23.694	-	-	-	868	-
	MKMINF20GT88; DO2020/04-0450dk	4.351	4.566	-	-	-	214	-
	MKMINF20GU10; DO2020/07-0850dk	8.472	8.872	-	-	-	400	-
	MKMINF20GV50; DO2021/01-0136	7.493	7.843	-	-	-	350	-
	MKMINF20GW75; DO2021/13-0836	9.588	9.985	-	-	1	396	-
	MKMINF20GW83; DO2021/14-0936	2.567	2.679	-	-	-	112	-
	MKMINF20GW91; DO2021/15-1036	2.100	2.192	-	-	-	92	-
	MKMINF20GX09; DO2021/16-1136dk	4.569	4.763	-	-	-	194	-
	MKMINF20GX25; DO2022/01-0137	7.173	7.357	-	-	-	184	-
	MKMINF20GX41; DO2022/03-0337	10.420	10.840	-	-	1	418	-
	MKMINF20GX66; DO2022/05-0537	6.039	6.284	-	-	-	245	-

¹⁰ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.

КБ Прв отворен доброволен пензиси фонд – Скопје
 Прилози кон финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2023 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Табела 3 – Извештај за нереализираните добивки и загуби на Фондот (продолжение)

Датум на проценка	Видови на хартии од вредност	Трошок на набавка ¹⁰	Објективна вредност	Ревализ. на хартиите од вредност	Не-реализирани добивки/ (загуби)	Нето курсни разлики	Аморт. За диск. /премии кои досп. на ф.дат.	Загуба поради оштетување
31.12.23	Обврзници издадени и/ или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија							
	MKMINF20GX90; DO2022/08-0637	3.967	4.133	-	-	-	167	-
	MKMINF20GY08; DO2022/09-0837	3.741	3.857	-	-	-	116	-
	MKMINF20GY24; DO2022/11-0837dk	39.168	40.161	-	-	-	992	-
	MKMINF20GZ15; DO2023/02-0238	2.986	3.062	-	-	-	76	-
	MKMINF20GZ31; DO2023/04-0338	1.961	2.011	-	-	-	50	-
	MKMINF20GZ49; DO2023/05-0338	24.037	24.576	-	-	-	539	-
	MKMINF20GZ64; DO2023/06-0538	33.474	34.344	-	-	-	870	-
	MKMINF20GZ80; DO2023/08-0638	3.055	3.144	-	-	-	89	-
	MKMINF20GAD4; DO2023/11-0738	11.462	11.821	-	-	-	359	-
	MKMINF20GAE2; DO2023/13-0738	5.154	5.348	-	-	-	194	-
	MKMINF20GAF9; DO2023/14-0838	683	712	-	-	-	29	-
	MKMINF20GAG7; DO2023/15-0938	9.553	9.945	-	-	-	392	-
	MKMINF20GAI3; DO2023/17-0938	3.001	3.150	-	-	-	149	-
	MKMINF20GAJ1; DO2023/18-1025	2.351	2.465	-	-	-	114	-
	MKMINF20GAL7; DO2023/20-1138	4.401	4.596	-	-	-	195	-
	MKMINF20GAN3; DO2023/22-1238	6.752	7.004	-	-	-	252	-
	MKMINF20GAO1; DO2023/23-1238dk	7.013	7.224	-	-	-	211	-
31.12.23	Удели во домашни отворени инвестициски фондови	21.201	21.210	-	9	-	-	-
	910000000040; VFKEDE	201	206	-	5	-	-	-
	910000000040; VFKEDE	21.000	21.004	-	4	-	-	-
31.12.23	Удели во странски отворени инвестициски фондови	440.411	509.908	-	69.497	-	-	-
	DE0002635307; SXXPIEX GT	13.202	14.828	-	1.626	-	-	-
	US78462F1030; SPY UP	16.955	20.341	-	3.386	-	-	-
	US9220427754; VEU UP	40.231	43.146	-	2.915	-	-	-
	US9229083632; VOO UP	58.925	70.714	-	11.789	-	-	-
	US4642882579; ACWI UQ	38.170	44.177	-	6.006	-	-	-
	US46435G4257; ESGU US	52.814	63.061	-	10.247	-	-	-
	US9219107250; VSGX US	64.901	70.404	-	5.503	-	-	-
	US46435G5163; ESGD US	58.844	64.909	-	6.065	-	-	-
	US2330511500; USSG US	58.411	71.583	-	13.173	-	-	-
	US9219107334; ESGV US	37.958	46.745	-	8.787	-	-	-
	ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ		1.592.974	(154)	70.988	4	32.506	-

Забелешка: Вкупната разлика помеѓу објективната (фер) вредност и трошокот на набавка е еднаква на вкупно нереализираните добивки (загуби) од вложување на 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.

¹⁰ Трошокот за набавка ја претставува вкупната вредност на вложувањата на 31 декември 2022 година зголемени/ намалени за новите набавки/ продажби во годината.