



архивски број: 02-2108/2

датум: 29.07.2024

**Финансиски извештаи за работењето на
Триглав Отворен Доброволен Пензиски Фонд**

За периодот

01.01.2024 – 30.06.2024

Јули, 2024



Содржина

Извештај за нето средствата.....	3
Извештај за работењето	4
Извештај за промените на нето средствата	5
Финансиски показатели според сметководствените единици	6
Извештај за бројот на сметководствени единици	7
1. Општи информации.....	8
2. Сметководствени политики.....	9
ПРИЛОЗИ.....	27
Извештај за структурата на инвестициите	28
Структура на инвестициите по видови на финансиски средства	35
Структура на инвестициите по видови на финансиски средства и метод на проценка	41
Извештај за реализираните добивки и загуби	41
Извештај за нереализираните добивки и загуби	43
Извештај за ризици	47
Извештај за надоместоци, показатели и принос.....	56
Извештај за структура на членови и пензионирани членови	59
Извештај за исплата на пензии и пензиски надоместоци.....	63



Образец 1.

Извештај за нето средствата

на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

реден број	Група на сметки или сметка	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходен период (во 000 ден.)	Тековен период (во 000 ден.)
1	2	3	4	5	6
1	10	Парични средства	3	241	14
2	11	Побарувања од продажба на хартии од вредност		0	0
3	12	Побарувања по основ на вложувања		2	7
4	13	Побарувања од Фондот на ПИОСМ	4	0	0
5	14	Побарувања од други пензиски фондови		0	0
6	15	Побарувања за дадени аванси		0	0
7	16	Побарувања од пензиските друштва или чуварот на имот		0	0
8	17	Побарувања од државата и други институции		0	0
9	18	Побарувања за хартии од вредност купени директно од издавачот		0	0
10	19	Платени трошоци за идните периоди и недостасана наплата на приходи (АВР)		140	0
11		Вложувања во хартии од вредност и депозити (12+13+14)	5	10.400	12.555
12	3	Финансиски средства кои се чуваат за тргување		3.437	4.128
13	4	Финансиски средства кои се расположливи за продажба		5.991	6.769
14	5	Финансиски средства кои се чуваат до достасување		971	1.659
15		ВКУПНО СРЕДСТВА (збир од 1 до 11)		10.782	12.577
16	20	Обврски за неконвертирани придонеси		0	0
17	21	Обврски по основ на вложување во хартии од вредност, депозити и пласмани		0	0
18	22	Обврски за исплата на пензии/пензиски надоместоци спрема членовите на пензискиот фонд - достасани и неисплатени		0	0
19	23	Обврски за пренос на средства на други пензиски фондови по основ на промена на членство		0	0
20	24	Краткорочни обврски за заеми и кредити		0	0
21	25	Долгорочни обврски за заеми и кредити		0	0
22	26	Обврски кон пензиското друштво	6	8	9
23	27	Обврски за брокерски и посреднички провизии		0	0
24	28	Останати обврски на пензискиот фонд		0	2
25	29	Пасивни временски разграничувања		0	0
26		ВКУПНИ ОБВРСКИ (збир од 16 до 25)		8	11
27		НЕТО СРЕДСТВА НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД (15 - 26)		10.774	12.566
28		Број на издадени сметководствени единици		101.840,124738	110.376,918622
29		ВРЕДНОСТ НА СМЕТКОВОДСТВЕНАТА ЕДИНИЦА (27/28)		105,792588	113,844699
30	90	Парични приливи по основ на уплатени придонеси од членови на фондот		6.551	9.953
31	91	Парични приливи по основ на пренос на средства од други фондови од промена на членство		3.912	4.035
32	92	Парични одливи по основ на исплатени пензии односно пензиски надоместок		0	0
33	93	Парични одливи по основ на преноси на средства во други фондови од промена на членство		-4	-2.578
34	94	Добивка/Загуба од тековната финансиска година		355	558
35	95	Акумулирана добивка/загуба од претходните години		-38	600
36	96	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	7	-1	-2
37		ВКУПНО ОБВРСКИ ВО ОДНОС НА ИЗВОРИТЕ НА СРЕДСТВА (збир од 30 до 36)		10.774	12.566



Образец 2.

Извештај за работењето

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

реден број	Група на сметки или сметка	ПОЗИЦИЈА	Белешки	Претходен период (во 000)	Тековен период (во 000)
1	2	3	4	5	6
		ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА			
1	70	Приходи од камати и Амортизација на премијата/дисконтот на хартиите од вредност кои	8	115	162
2	71	Приходи од дивиденди	9	29	30
3	73	Реализирани капитални добивки	10	0	3
4	74 - (741+742)	Позитивни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		6	4
5	75	Други неспоменати приходи		0	0
6		ВКУПНО ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (збир од 1 до 5)		150	199
		РАСХОДИ			
7	60	Трошоци од работење со пензиското друштво и чуварот на имот	11	43	52
8	61	Расходи по основ на камати		9	9
9	63	Реализирани капитални загуби	12	0	0
10	64 - (641+642)	Негативни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти		5	4
11	65	Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци	13	0	0
12	66	Загуба поради оштетување		0	0
13	69	Други расходи		0	0
14		ВКУПНО РАСХОДИ (збир од 7 до 13)		56	65
15		НЕТО ДОБИВКА/ЗАГУБА ОД ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (6-14)		94	134
16	72-62	Нереализирана капитална добивка/загуба од вложувања во хартии од вредност	14	257	423
17	(741+742) - (641+642)	Нето курсни разлики од вложување во финансиски инструменти		3	1
18		ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ/ЗАГУБИ ОД ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (16+17)		260	424
19		НЕТО ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТВАТА ОД РАБОТЕЊЕ НА ПЕНЗИСКИОТ ФОНД		355	558



Образец 3.

Извештај за промените на нето средствата

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

Ознака на позиција	Група на сметки	ПОЗИЦИЈА	Претходен период (во 000 ден.)	Тековен период (во 000 ден.)
1	2	3	4	5
		НЕТО ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО		
1	Образец 2 позиција 15	НЕТО ДОБИВКА/ЗАГУБА ОД ВЛОЖУВАЊА	94	134
2	Образец 2 позиција 18	Вкупно нереализирана добивка/загуба од вложувања во хартии од вредност	260	424
3	96	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи	0	0
4		ЗГОЛЕМУВАЊЕ/НАМАЛУВАЊЕ НА НЕТО СРЕДСТАТА	355	558
5	90	Парични приливи по основ на уплатени придонеси	1.151	1.280
6	91	Парични приливи на средства од други пензиски	719	123
7	92	Парични одливи по основ за исплатени	0	0
8	93	Парични одливи на средства во други пензиски	0	-45
9		ВКУПНО НАМАЛУВАЊЕ/ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА НЕТО	1.870	1.358
10		ВКУПНО НАМАЛУВАЊЕ/ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА НЕТО	2.225	1.916
		НЕТО СРЕДСТВА		
11		На почетокот на периодот	8.550	10.650
12		На крајот на периодот (10+11)	10.774	12.566
		БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ		
13		Издадени сметководствени единици врз основа на	11.046,567666	11.469,918616
14		Издадени сметководствени единици врз основа на	6.927,804983	1.108,113210
15		Повлечени сметководствени единици врз основа на	0,000000	0,000000
16		Повлечени сметководствени единици врз основа	0,000000	-409,284063
17		БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ (13+14+15+16)	17.974,372649	12.168,747763



Образец 4.

Финансиски показатели според сметководствените единици

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

Ознака на позиција	ПОЗИЦИЈА	Претходен период (во 000 ден.)	Тековен период (во 000 ден.)
1	2	3	4
	Вредноста на нето средствата на пензискиот фонд по сметководствена единица на почетокот на периодот		
1	Нето средства на пензискиот фонд на почетокот на периодот	8.550	10.650
2	Број на сметководствени единици на почетокот на периодот	83.865,752089	98.208,170859
3	Вредност на сметководствената единица на почетокот на периодот (1/2)	101,945390	108,442676
	Вредноста на нето средствата на пензискиот фонд по сметководствена единица на крајот на периодот		
4	Нето средства на пензискиот фонд на крајот на периодот	10.774	12.566
5	Број на сметководствени единици на крајот на периодот	101.840,124738	110.376,918622
6	Вредност на сметководствената единица на крајот на периодот (4/5)	105,792588	113,844699
	ДОПОЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ И ПОДАТОЦИ		
7	Однос помеѓу расходите ¹ и просечните нето средства на пензискиот фонд ²	0,004401	0,004462
8	Однос помеѓу нето добивката/загубата од вложувањата на пензискиот фонд и просечните нето средства на пензискиот фонд ³	0,009734	0,011498
9	Стапка на принос на пензискиот фонд ⁴	3,77%	4,98%

¹ Показателот се добива кога збирот од позициите 7 и 11 од Образецот бр. 2 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 15 од образецот бр.2 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
Приносот прикажан за 2023 и 2022 година е номинален седумгодишен принос сведен на годишно ниво пресметан согласно Законската регулатива за тој извештаен период.

9.688

11.654

Реалниот седумгодишен принос сведен на годишно ниво изнесува 2,66% зз 2023 година и -17,03 % за 2022 година.



Образец 5.

Извештај за бројот на сметководствени единици

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

реден број	ПОЗИЦИЈА	Број на сметководствени единици	Извори на средствата на фондот
1	2	3	4
1	На почетокот на периодот	98.208,170859	0
2	Издадени сметководствени единици врз основа на уплатени придонеси во текот на периодот	11.469,918616	1.280
3	Издадени сметководствени единици врз основа на пренос на средства од други пензиски фондови од промена на членство во текот на периодот	1.108,113210	123
4	Повлечени сметководствени единици врз основа на исплата на пензии/пензиски надоместоци	0,000000	0
5	Повлечени сметководствени единици врз основа пренос на средства во други пензиски фондови од промена на членство	-409,284063	-45
6	Вкупен број на сметководствени единици на крајот на периодот	110.376,918622	1.358
Вредност на сметководствената единица			
	На почетокот на периодот		108,442676
	На крајот на периодот		113,844699

Претседател на Управен одбор
Тихомир ПетрескиЧлен на Управен одбор
Маријан Николовски

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ****1. Општи информации**

Триглав отворен доброволен пензиски фонд – Скопје е основан согласно решението со број 14-244/17 од 28.03.2019 година на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, со кое е дадено одобрение за управување со доброволен пензиски фонд на Триглав пензиско друштво АД Скопје. Основни податоци на фондот се:

Назив на Друштвото: Триглав друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови АД Скопје - скратен назив: Триглав пензиско друштво АД Скопје.

Седиште на Друштвото: Седиштето на Друштвото е на адреса: Бул. 8-ми Септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, Република Македонија

Назив на Фондот: Триглав отворен доброволен пензиски фонд - Скопје

Седиште на Фондот: Седиштето на Фондот е на адреса: Бул. 8-ми Септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, Република Македонија

Правна рамка на Фондот: Отворен доброволен пензиски фонд

Датум на основање на пензискиот фонд: Триглав отворен доброволен пензиски фонд - Скопје е основан на 28.03.2019 година со дозвола и одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд од страна на Агенцијата за супервизија на капиталното финансирано пензиско осигурување.

Контакт телефон: +389 2 5102 190

Име и презиме на членови на Управен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:

- Г-дин Тихомир Петрески, Претседател на Управен одбор
- Г-дин Маријан Николовски, Член на Управен одбор

Име и презиме на членови на Надзорен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:

- Г-дин Алјоша Уршич, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Блаж Кметец, член на Надзорниот одбор
- Г-дин Рок Пивк, член на Надзорниот одбор и
- Г-дин Мирослав Вујиќ, Независен член на Надзорниот одбор

Име, презиме и адреси на акционерите на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд и нивното учество во основната главнина на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:



Заваровалница Триглав, д.д. Љубљана

Седиште: Миклошичева цеста 19, 1000 Љубљана, Република Словенија

Учество во основната главнина: 100%

Основната главнина на Триглав пензиско друштво АД Скопје изнесува 6.356.000,00 Евра.

Назив и седиште на чувар на имот

Назив и седиште на чувар на имот: Комерцијална Банка АД Скопје

Седиштето на Чуварот на имот е на адреса: Ул. Орце Николов бр.3, ПФАХ 563, 1000 Скопје, Република Македонија

2. Сметководствени политики

2.1 Основи за составување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на Фондот се подготвени во согласност со Законот за задолжително 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 Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата или МАПАС), објавени во Службен весник на Република Македонија.

2.2 Парични средства

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

2.3 Финансиски средства

Финансиските инструменти во кои се инвестирани средствата на Фондот можат да се класифицираат и евидентираат како финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех (добивката и загубата) кои се чуваат за тргување, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и финансиски средства расположливи за продажба.

2.3.1 Класификација

Вложувања во финансиски средства кои се чуваат за тргување- во оваа категорија се класифицираат оние должнички и сопственички хартии од вредност стекнати со цел остварување на добивка преку тргување од краткорочна флукуација на цена.

Вложувања во финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање- во оваа категорија се класифицирани недериватни финансиски инструменти со фиксни или определиви плаќања и фиксно доспевање за коишто пензискиот фонд има намера да ги чува до доспевање. Во случај Друштвото продаде вложувањата кои се чуваат до достасување, освен во незначителни износи или како последица на не повторувачки, изолиран настан надвор од негова контрола, кој не може да биде разумно предвиден, сите други негови други финансиски 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.

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 па во наредните две финансиски години ниту една хартија од вредност на пензискиот фонд не треба да се процени и класифицира во категорија до достасување.

Вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба- во оваа категорија се класифицирани финансиски инструменти наменети за чување на неодреден временски период, кои можат да се продадат доколку се јави потреба за ликвидни средства, или во ситуација на поволни пазарни движења со што би се остварила добивка.

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. Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се признаваат како расходи во периодот.

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.

2.3.3 Последователно мерење на вложувањата

Последователното мерење на финансиските инструменти класифицирани како вложувања кои се чуваат 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, доколку со овие средства активно не се тргува на пазарот за хартии од вредност, 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, 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. Кај сопственичките хартии од вредност последователното вреднување се врши според објективната вредност на денот на проценка на средствата на пензискиот фонд. Каматата пресметана користејќи ја методата на ефективна каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во Извештајот за работењето на Фондот. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во Извештајот за работењето на Фондот во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплатата. 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. 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

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена помеѓу запознаени и спремни страни преку непосредна трансакција. 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 се користат за утврдување на објективната вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во РСМ.

Објективната вредност на хартиите од вредност со кои се тргува во земјите членки на Европската Унија и 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 и ОЕЦД се користат единствено пазарните цени кои се резултат на регулирани секундарни пазари. 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.

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.

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 прометна 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.

Амортизираната набавна вредност ја претставува вредноста на идните парични текови дисконтирани со примена на ефективната каматна стапка. Ефективната каматна стапка е дисконтна стапка по која сегашната, дисконтирана вредност на сите идни парични текови се сведува на трошокот на набавка при почетното мерење, а претставува интерна стапка на принос на финансиското работење.

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 договорената камата кај орочените депозити.

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 прозлегуваат од последователното вреднување. При доспевање на дел или цела главница, сметководствениот третман на нереализираните добивки/загуби е ист како кај продажбата. 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.

2.3.7 Оштетување на финансиски инструменти

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 евидентируваниот износ 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. Евидентируваниот 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 билансирање, 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. 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 ревалоризациските резерви.

2.4 Средства на Фондот и стратегија на вложувања

Средствата на Фондот се инвестираат согласно одредбите на Законот за задолжително 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 задолжителните 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.

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 од Фондот на ПИОМ, од други пензиски фондови, 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. Побарувањата 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.

2.6 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 пензионираните 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, во согласност со Правилникот за проценка на средствата на пензиските фондови.



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.

2.8 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:

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

каде,

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

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

SE_o 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.

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:

$$R_{real} = (1 + R_{nom}) / \{[\Pi(1 + (ik - 100)/100)]\}^{365/t} - 1$$

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, ik е индекс на трошок на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Р. 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.



2.9 Признавање на приходи

2.9.1 Приходи од камати и дивиденди

Приходите од камати вклучуваат приходи од купонска камата на обврзници, приходи од достасани хартии од вредност и приходи од орочени средства. Приходите по основ на камати се евидентирани врз пресметковна основа. Приходите од дивиденди вклучуваат приходи од дивиденди од домашни акции и удели во странски отворени инвестициски фондови. Приходите од дивиденди се евидентираат по добиена најава за исплата на дивиденда од банка чувар.

2.9.2 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.

2.9.3 Нереализирани капитални добивки/загуби

Нереализираните добивки/загуби се признаваат како разлика помеѓу трошокот за набавка и објективната вредност на хартиите од вредност односно амортизираната набавна вредност. 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 или приход од камати.

2.9.4 Амортизација на дисконт/премија на хартии од вредност

Дисконтот/премијата на хартиите од вредност се амортизира преку трошоци/приходи од камата. 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. Во моментот на доспевање или продажба на хартиите од вредност, износот на амортизацијата се пренесува како реализирана добивка или загуба.

2.10 Расходи на Фондот

2.10.1 Надоместок за управување со Фондот

Фондот исплаќа надоместоци на Друштвото за управување со средствата на Фондот на месечно ниво во износ од 0,075% од вредноста на вкупно управуваните нето средства на Фондот.

2.10.2 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.

2.11 Добивки/загуби од 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.

2.12 Данок на добивка

Согласно Законот за задолжително 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.

2.13 Исплати од доброволен фонд

Член на доброволен пензиски фонд стекнува право на пензиски надоместок од доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, најрано десет години пред возраста за право стекнување на право на старосна пензија. Кога член на доброволен пензиски фонд стекнува право на пензиски надоместок, целиот износ на акумулирани средства од неговата доброволна индивидуална или професионална сметка ќе се искористи со право на личен избор на членот за:

- Исплата на вкупен износ еднократно или повеќекратно
- Купување на пензиски ануитет,
- Програмирани повлекувања, или
- Комбинација на сите претходни опции

Исплати од доброволен фонд се вршат како:

- исплати за пренос на средства во другото Друштво (во рамки на редовниот трансфер),
- исплати на пензиски надоместок врз основ на остварено право,
- исплата на наследство согласно Законот за наследство, и
- исплата во случај на општа неспособност за работа врз основа на одлука од страна на Комисија за оцена на работна способност при ФПИОСМ.

Исплатите за пренос на средства во другите Друштва 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 задолжителниот фонд се предмет на оданочување со данок на личен доход.

2.14 Трансакции со поврзани субјекти

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

а) 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;

б) 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;

в) 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;

г) физичко лице или правно лице кое има непосредна или посредна контрола, или се контролирани од или се под заедничка контрола на правното лице;

д) член на управен одбор, надзорен одбор или член на друг орган на управување или надзор на правното лице;

ѓ) 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.

2.15 Критични сметководствени претпоставки и клучни извори на несигурност во проценките

Во примената на сметководствените политики на Фондот, раководството треба да донесе одредени пресуди, проценки и претпоставки за сметководствената вредност на средствата и обврските кои не се лесно воочливи од другите извори. Проценките и придружните претпоставки се базирани на претходни искуства и други фактори кои се смета дека се релевантни. Реалните резултати можат да се разликуваат од овие проценки.

Подолу се наведени клучните претпоставки што се однесуваат на иднината и други извори на несигурност при вршење на проценките на датумот на извештајот за финансиската состојба, коишто ги зголемуваат ризиците за значајни корекции на сметководствената вредност на средствата и обврските во текот на наредната финансиска година.



2.15.1 Класификација на финансиски инструменти

Друштвото ги класифицира финансиските инструменти во портфолиото на основа на проценка на раководството за долгорочната намера на чување на средството и способноста на Фондот да го чува средството. Мислење на раководството е дека класификацијата на финансиските инструменти прикажани во финансиските извештаи е направена на основа на валидни расудувања и проценки за намерата и способноста за чување на средството.

2.15.2 Исправка на вредноста на побарувањата

Пресметката на исправка на вредноста на спорните побарувања се заснова на проценетите загуби кои потекнуваат од неможноста на другата страна да ги исполни договорните обврски. Проценката се заснова на анализи на старосната структура на побарувањата, историските отписи и бонитетот на издавачот. Ова ги вклучува и претпоставките за идното однесување на издавачите и резултирачките идни наплати. Раководството верува дека дополнителна исправка на вредноста, освен за резервирањата кои се веќе прикажани во финансиските извештаи, не е потребна.

3. Парични средства

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Денарска наменска сметка за уплатени придонеси	-	-
Денарска наменска сметка за инвестиции	235	3
Девизна сметка	6	11
Вкупно	<u>241</u>	<u>14</u>

4. Побарувања

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Побарувања од продажба на хартии од вредност	-	-
Побарувања по основ на вложувања	-	-
Побарувања по основ на дивиденди -ЕТФ	2	6
Побарувања од други пензиски фондови	-	-
Недостасани приходи за идни периоди (АВР)	-	1
Вкупно	<u>2</u>	<u>7</u>



5. Вложувања во хартии од вредност и депозити

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Акции издадени од домашни акционерски друштва	-	-
Акции издадени од странски акционерски друштва	-	-
Странски отворени инвестициски фондови	3.021	3.621
Удели издадени од домашни ОИФ	417	507
Финансиски средства кои се чуваат за тргување	<u>3.438</u>	<u>4.128</u>
Краткорочни депозити	-	668
Долгорочни депозити	-	-
Домашни државни обврзници	971	990
Финансиски средства кои се чуваат до достасување	<u>971</u>	<u>1.658</u>
Домашни државни обврзници	5.991	6.769
Домашни државни записи	-	-
Финансиски средства кои се расположливи за продажба	<u>5.991</u>	<u>6.769</u>
Вкупни вложувања во хартии од вредност и депозити	<u>10.400</u>	<u>12.555</u>

6. Обврски кон пензиското друштво

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Обврски по основ на надоместок од уплатени придонеси	-	-
Обврски по основ на надоместок за управување со средства	8	9
Вкупно	<u>8</u>	<u>9</u>



7. Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Македонија		
МКМИНФ20GS89 - M180749D	-	(1)
МКМИНФ20GW83 - M160936	-	(1)
Вкупно	(1)	(2)

8. Приходи од камати и амортизација на дисконт/премија

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Приходи од “а виста” камата	-	-
Приходи од камата од долгорочни депозити	-	-
Приходи од камата од краткорочни депозити	-	3
Приходи од камата од обврзници издадени од Р.С. Македонија	116	159
Вкупно	116	162
Амортизација на дисконт/премија на обврзници	(1)	-
Вкупно	(1)	-

9. Приходи од дивиденди

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Приходи од дивиденда – обични акции во земјата	-	-
Приходи од дивиденда – обични акции во странство	-	-
Приходи од дивиденда – ЕТФ	29	30
Вкупно	29	30



10. Реализирана капитална добивка/(загуба) од вложувања во хартии од вредност

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Удели во домашни отворени инвестициони фондови	-	3
Странски отворени инвестициски фондови	-	-
Вкупно	-	3

11. Позитивни курсни разлики од монетарни ставки без финансиските инструменти

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Позитивни курсни разлики кај парични средства-девизни сметки	-	1
Позитивни курсни разлики од купопродажба на девизи по заклучница	3	1
Позитивни курсни разлики кај обврски за порамнување на трансакции странство	3	2
Позитивни курсни разлики од побарувања за дивиденда ЕТФ	-	-
Позитивни курсни разлики од побарувања за дивиденда - акции во странство	-	-
Позитивни курсни разлики од побарувања за девизен депозит	-	-
Вкупно	6	4

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

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Трошок кон Друштвото по основ на управување со средствата	43	52
Вкупно	43	52



13. Расходи по основ на камати и данок за дивиденда

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Расход по основ на данок на дивиденда за акции	9	9
Вкупно	9	9

14. Расходи за брокерски провизии и останати посреднички трошоци

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Брокерска провизија	-	-
Вкупно	-	-

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

	30 јуни 2023	30 јуни 2024
Удели во домашни отворени инвестициони фондови	16	37
Обични акции издадени во Република Македонија	-	-
Обични акции издадени од странски компании и банки	-	-
Странски отворени инвестициски фондови	241	386
Државни записи издадени во Република Македонија	-	-
Вкупно	257	423

16. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни на Друштвото при работењето во име и за сметка на Фондот се идентификуваат согласно сметководствените политики. Во периодот од 1 јануари 2024 година до 30 јуни 2024 година Друштвото нема евидентирано трансакции со поврзани страни во име и за сметка на Фондот.

17. Управување со ризиците

Целта на управувањето со ризици на Фондот, е да се обезбеди работење во согласност со правилата за управување со ризикот, да се врши контрола и надзор над ризиците од работењето, како и да презема мерки за управување со тие ризици. Политиката за контрола на ризикот претставува

воспоставување на неопходните постапки и процедури за заштита од неприфатлива изложеност на ризик на Фондот.

Процесот на управување со ризици се состои од следните активности:

- Идентификување на сите ризици со кои се соочува, или може да се соочи Фондот, како и анализа на изложеноста на ризиците.
- Процена на материјалноста на идентификуваните ризици
- Одредување на начинот на следење на материјалните ризици,
- Начин на управување со поединечни видови на ризици
- Воспоставување и ажурирање на систем на лимити на изложеноста на ризици
- Воспоставување на систем за известување за изложеноста на ризици

17.1 Ризик од промена на каматните стапки

Каматниот ризик се однесува на веројатноста од пад на вредноста на средствата во портфолиото кои се резултат на неочекувани промени во каматните стапки. Фондот е изложен на каматен ризик за средствата во портфолиото кои имаат фиксни каматни стапки.

17.2 Валутен ризик

Валутен ризик, односно ризик од промена на девизните курсеви, произлегува од промените на курсевите на една валута во однос на друга. Отворена или несовршено хеџирана позиција во одредена странска валута може да доведе значајни флукуации на профитите или вредноста на средствата мерени во локална валута.

17.3 Ризик од промена на вредноста на сопственичките инструменти

Ризикот од промена на вредноста на сопственичките инструменти е ризик кој произлегува од пазарните движења на вредноста по која се тргуваат сопственичките инструменти во портфолиото на Фондот кои се класифицирани како финансиски инструменти за тргување или расположливи за продажба. Вреднувањето на овие финансиски инструменти се врши на дневна основа. Со овој ризик друштвото управува преку диверзификација на портфолиото по повеќе димензии – секторска, географска, валутна и други.

17.4 Ликвидносен ризик

Ризикот на ликвидност е ризик кој произлегува од неможноста да се претворат поединечни облици на имот во пари, или ризик кој произлегува од неможноста да се доведат во рамнотежа краткорочните средства од една и краткорочните обврски од друга страна.



Управувањето на ризикот од ликвидност е насочено кон одржување на способноста на Фондот да располага со средствата на начин кој ќе овозможи во секое време Фондот да е во состојба да одговори на пристигнатите обврски и да ја одржи ликвидноста на оптимално ниво, односно ниво кое ги задоволува сите законски барања.

17.5 Кредитен ризик

Кредитен ризик претставува можноста за генерирање на загуба која произлегува од неуспехот или пак зголемениот ризик од неуспех на другата договорна страна (англ. „counterparty“) да ги исполни договорните обврски.

Со оглед на тоа што Фондот ќе ги вложува средствата на своите клиенти во хартии од вредност на повеќе издавачи, кредитниот ризик на кои се изложени средствата, се набљудува на ниво на целото портфолио. Кредитниот ризик на портфолиото се анализира во согласност со основните фактори кои го детерминираат степенот на ризик, односно:

- Кредитниот рејтинг на поединечните издавачи/должниците во кои се вложуваат средствата,
- Концентрација на портфолиото, односно степенот на диверзификација во поглед на издавачи, сектори и региони,
- Општата состојба во економиите каде што оперираат издавачите/должниците.

17.6 Оперативен ризик

Оперативните ризици се контролираат преку поставување на соодветна поделба на одговорностите помеѓу организационите делови на Друштвото вклучени во процесот на управување со инвестициското портфолио на Фондот, во однос на: склучување на трансакциите, следење на усогласеноста со лимитите на изложеност и регулативните барања, мерење на остварувањата, известувањето, порамнувањето и сметководствената евиденција и мерење на резултатите. Управувањето со оперативните ризици се врши преку обезбедување на соодветна информациска технологија за поддршка на операциите за управување и инвестирање на средствата на Фондот.



ПРИЛОЗИ



Образец 6.

Извештај за структурата на инвестициите

на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

(1) Акции

ОПИС	Бр. на акции	Трошок на набавка по акција (во ден.)	Вкупен трошок на набавка (во ден.)	Вредност на акцијата на денот на известување	Вкупна вредност на денот на известување (во денари)	% на издавачот	% од вредноста на пензискиот фонд	Модел на вложување ^{1/}
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обични акции								
Приоритетни акции								
Акции во затворени инвестициони фондови								
Вкупно вложувања во акции издадени во Република Северна Македонија								
Обични акции								
Обични акции								
Приоритетни акции								
Акции во затворени инвестициони фондови								
Вкупно вложувања во акции издадени во странство								
Вкупно вложувања во акции								

(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	Модел на вложување	Метод на проценка
1	2	3	4	5	6	7	8
Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија ^{3/}	6.242.116	7.599.453	7.759.029	0,98%	67,46%		
MKMINF20GS89_M180749D_18.07.2049_EUR	5.042	320.178	326.741	0,00%	2,84%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GW42_M170636_17.06.2036_MKD	200.000	197.931	200.426	0,01%	1,74%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GW83_M160936_16.09.2036_MKD	200.000	201.448	203.934	0,01%	1,77%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GW91_M141036_14.10.2036_MKD	150.000	151.051	152.909	0,01%	1,33%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GW91_M141036_14.10.2036_MKD	200.000	201.312	203.793	0,01%	1,77%	Расположливо за продажба	Амортизационен план.
MKMINF20GX25_M130137_13.01.2037_MKD	990.000	109.919	1.002.022	0,13%	8,71%	Расположливо за продажба	Амортизационен план.



MKMINF20GX25_M130137_13.01.2037_MKD	110.000	989.275	111.336	0,01%	0,97%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GX41_M030337_03.03.2037_MKD	280.000	69.703	282.842	0,03%	2,46%	Расположливо за продажба	Амортизационен план.
MKMINF20GX41_M030337_03.03.2037_MKD	70.000	278.812	70.710	0,01%	0,61%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GX66_M120537_12.05.2037_MKD	240.000	237.493	241.207	0,02%	2,10%	Расположливо за продажба	Амортизационен план.
MKMINF20GX66_M120537_12.05.2037_MKD	60.000	59.373	60.302	0,01%	0,52%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GX74_M160637_16.06.2037_MKD	100.000	98.562	100.412	0,03%	0,87%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY08_M040837_04.08.2037_MKD	60.000	61.069	62.331	0,02%	0,54%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GY08_M040837_04.08.2037_MKD	240.000	244.278	249.326	0,08%	2,17%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY24_M180837D_18.08.2037_EUR	1.138	71.076	72.523	0,00%	0,63%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GY24_M180837D_18.08.2037_EUR	4.553	284.303	290.092	0,00%	2,52%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY32_M090937D_09.09.2037_EUR	10.245	70.879	650.913	0,14%	5,66%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY32_M090937D_09.09.2037_EUR	1.138	637.913	72.324	0,02%	0,63%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GY40_M090937_09.09.2037_MKD	100.000	101.559	103.649	0,01%	0,90%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY57_M131037_13.10.2037_MKD	240.000	242.463	247.711	0,08%	2,15%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY57_M131037_13.10.2037_MKD	60.000	60.616	61.928	0,02%	0,54%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GY65_M171137_17.11.2037_MKD	140.000	141.104	144.563	0,02%	1,26%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY81_M291237_29.12.2037_MKD	130.000	130.239	133.687	0,03%	1,16%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GY81_M291237_29.12.2037_MKD	50.000	50.092	51.418	0,01%	0,45%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GZ07-M120138_12.01.2038_MKD	680.000	129.859	697.285	0,09%	6,06%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GZ07-M120138_12.01.2038_MKD	130.000	679.209	133.314	0,02%	1,16%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GZ15_M090238_09.02.2038_MKD	70.000	69.846	71.777	0,01%	0,62%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GZ31_M030338_03.03.2038_MKD	50.000	49.774	51.231	0,00%	0,45%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GZ49_M300338_30.03.2038_MKD	70.000	69.259	71.310	0,01%	0,62%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GZ64_M110538_11.05.2038_MKD	770.000	753.896	776.670	0,07%	6,75%	Расположливо за продажба	Амортизационен план.
MKMINF20GZ64_M110538_11.05.2038_MKD	140.000	137.035	141.177	0,01%	1,23%	Доспевање	Пазарна цена
MKMINF20GZ80_M150638_15.06.2038_MKD	60.000	58.657	60.435	0,01%	0,53%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GAD4_M130738_13.07.2038_MKD	200.000	205.961	212.162	0,03%	1,84%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GAE2_M200738_20.07.2038_MKD	100.000	103.010	106.104	0,02%	0,92%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GAL7_M161138_16.11.2038_MKD	230.000	231.996	238.983	0,02%	2,08%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
MKMINF20GAW4_M120439_12.04.2039_MKD	100.000	100.300	101.483	0,00%	0,88%	Расположливо за продажба	Пазарна цена
Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија							
Обврзници издадени или гарантирани од банки							
Обврзници издадени од акционерски друштва, освен банки							
Вкупно инвестиции во обврзници издадени во Република Северна Македонија	6.242.116	7.599.453	7.759.029	0,98%	67,46%		
Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки							
Обврзници и други хартии од вредност - издадени од странски единици на локална самоуправа							
Обврзници и други должнички хартии од вредност - издадени од странски компании и банки							
Вкупно инвестиции во обврзници издадени во странство	0	0	0	0,00%	0,00%		
Вкупно инвестиции во обврзници	6.242.116	7.599.453	7.759.029	0,98%	67,46%		

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

ОПИС	Номинална вредност	Трошок на набавка (во ден.)	Вкупна вредност на денот на известување (во денари)	% на издавачот	% од вредноста на пензискиот фонд	Модел на вложување	Метод на проценка
1	2	3	4	5	6	7	8
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	2.127	469.724	506.540	0,04%	4,03%		
9100000000040 - ОИФ ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ	2	256	256	0,00%	0,00%	Тргување	Пазарна цена
9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ Депозит	2	270	273	0,00%	0,00%	Тргување	Пазарна цена
9100000000059 - ОИФ ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ	927	149.199	167.373	0,00%	1,33%	Тргување	Пазарна цена
9120000000181 - ОИФ КБ ПУБЛИКУМ-МБИ 10	869	270.000	288.541	0,03%	2,29%	Тргување	Пазарна цена
9100000000024 - ОИФ ВФП ДИВИДЕНДА АКЦИИ	326	50.000	50.098	0,01%	0,40%		
Други ненаведени хартии од вредност							
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови во Република Северна Македонија	2.127	469.724	506.540	0,04%	4,03%		



Удели во отворени инвестициони фондови	597	3.235.495	3.621.294	0,00%	28,79%		
US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF	19	461.864	546.226	0,00%	4,34%	Тргување	Пазарна цена
US8085242019 - ISHARES SCHWAB US LARGE-CAP ETF	60	200.213	221.595	0,00%	1,76%	Тргување	Пазарна цена
DE0002635307 - ISHARESSTOXX EUROPE 600	16	46.564	50.085	0,00%	0,40%	Тргување	Пазарна цена
US4642863926 - ISHARES MSCI WORLD ETF	52	384.944	440.861	0,00%	3,51%	Тргување	Пазарна цена
IE00B9F5YL18 - VANGUARD FTSEAPXJ USDD	5	7.245	7.385	0,00%	0,06%	Тргување	Пазарна цена
US9220428661 - VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	14	56.120	59.697	0,00%	0,47%	Тргување	Пазарна цена
US9220427424 - VANGUARD TOT WORLD STK ETF	44	251.919	284.867	0,00%	2,26%	Тргување	Пазарна цена
US9219107250 - VANGUARD ESG INTL STOCK ETF	27	83.063	88.885	0,00%	0,71%	Тргување	Пазарна цена
US9219107334 - VANGUARD ESG US STOCK ETF	93	454.078	516.518	0,00%	4,11%	Тргување	Пазарна цена
US46435G5163 - ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	58	243.827	262.651	0,00%	2,09%	Тргување	Пазарна цена
US46435G4257 - ISHARES ESG AWARE MSCI USA	73	426.245	500.693	0,00%	3,98%	Тргување	Пазарна цена
US9220428745 - VANGUARD FTSE EUROPE ETF	63	226.070	241.801	0,00%	1,92%	Тргување	Пазарна цена
US4642882579 - Ishares MSCI ACWI ETF	10	61.631	64.610	0,00%	0,51%	Тргување	Пазарна цена
US4642875078 - ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	36	121.590	121.100	0,00%	0,96%	Тргување	Пазарна цена
US4642878049 - ISHARES CORE S&P SMALL-CAP E ETF	16	99.575	98.097	0,00%	0,78%	Тргување	Пазарна цена
US9229086296 - VANGUARD MID-CAP ETF	4	56.059	55.666	0,00%	0,44%	Тргување	Пазарна цена
US4642877215 - ISHARES USTECHNOLOGY ETF	7	54.487	60.558	0,00%	0,48%	Тргување	Пазарна цена
Трезорски записи издадени од странски влади							
Благајнички записи издадени од странски централни банки							
Комерцијални записи издадени од странски компании и банки							
Други ненаведени хартии од вредност							
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во инвестициони фондови издадени во странство	597	3.235.495	3.621.294	0,00%	28,79%		
Вкупно инвестиции во други должнички хартии од вредност и удели во отворени инвестициони фондови	2.724	3.705.219	4.127.834	0,04%	32,82%		

**(4) Пласмани и депозити**

ОПИС	Трошок за набавка (во денари)	Вкупна вредност на денот	% од вредноста на пензискиот фонд
1	2	3	4
Краткорочни депозити	668.300	668.345	5,31%
Долгорочни депозити			
Останати пласмани			
Вкупно пласмани и депозити	668.300	668.345	5,31%

1/ Модел на вложување: 1.Тргување; 2.Расположливо за продажба; 3.Доспевање.

2/ Метод на проценка: 1.Пазарна цена; 2. Амортизационен план.

3/ Секој ИСИН на обврзници се прикажува со негова вредност по модел на вложување и метод на проценка



Образец 7.

Структура на инвестициите по видови на финансиски средства
на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

ОПИС	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Акции	0	0,00%
Обврзници и други долгорочни должнички хартии од вредност	7.759.029	61,69%
Краткорочни хартии од вредност	0	0,00%
Акции и удели во инвестициони фондови	4.127.834	32,82%
Парични средства	14.453	0,11%
Пласмани и депозити	668.345	5,31%
Останати средства	7.379	0,06%
Вкупно средства	12.577.041	100%

2.Обелоденување на валутна структура на финансиски инструмент

Валутна структура	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
МКД	7.525.435	59,83%
ЕУР	58.358	0,46%
ЕУР валутна клаузула	1.412.592	11,23%
УСД	3.580.656	28,47%
Други		
Вкупно средства	12.577.041	100,00%

**3.Обелоденување на географска структура по држава на вложување на финансиски инструменти**

Географска структура по области		Вкупна вредност на денот на известувањето(во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Европска Унија		498.470	3,96%
	Австрија	3.499	0,03%
	Белгија	9.552	0,08%
	Чешка Република	60	0,00%
	Данска	47.232	0,38%
	Франција	129.359	1,03%
	Финска	11.076	0,09%
	Германија	99.982	0,79%
	Грција	325	0,00%
	Унгарија	148	0,00%
	Ирска	31.843	0,25%
	Италија	24.574	0,20%
	Луксембург	1.220	0,01%
	Холандија	71.053	0,56%
	Полска	2.751	0,02%
	Португалија	1.775	0,01%
	Романија	63	0,00%
	Шпанија	28.359	0,23%
	Шведска	35.598	0,28%



Други европски земји и Русија		9.043.535	71,91%
	Република Северна Македонија	8.747.359	69,55%
	Лихтенштајн	5	0,00%
	Русија	822	0,01%
	Гибралтар	9	0,00%
	Гернси	12	0,00%
	Грузија	44	0,00%
	Џерзи	336	0,00%
	Јордан	150	0,00%
	Израел	4.718	0,04%
	Исланд	34	0,00%
	Остров Мен	41	0,00%
	Швајцарија	120.917	0,96%
	Турција	690	0,01%
	Велика Британија	159.931	1,27%
	Фарски Острови	81	0,00%
	Норвешка	8.327	0,07%
	Монако	58	0,00%
Северна Америка		2.715.243	21,59%
	Канада	29.686	0,24%
	САД	2.679.873	21,31%
	Мексико	1.508	0,01%
	Бермуда	4.175	0,03%
Јужна Америка		7.956	0,06%
	Бразил	3.280	0,03%
	Чиле	944	0,01%
	Колумбија	47	0,00%
	Перу	201	0,00%
	Порто Рико	745	0,01%
	Уругвај	2.739	0,02%



Африка		2.088	0,02%
	Египет	44	0,00%
	Јужноафричка Република	2.044	0,02%
Азија		256.058	2,04%
	Бахреин	6	0,00%
	Камбоџа	8	0,00%
	Кина	14.340	0,11%
	Хонг Конг	13.145	0,10%
	Индија	12.997	0,10%
	Индонезија	1.053	0,01%
	Јапонија	153.991	1,22%
	Казакстан	19	0,00%
	Малезија	1.143	0,01%
	Пакистан	19	0,00%
	Филипини	355	0,00%
	Катар	499	0,00%
	Саудиска Арабија	2.114	0,02%
	Сингапур	21.213	0,17%
	Јужна Кореа	17.292	0,14%
	Тајван	14.128	0,11%
	Тајланд	1.979	0,02%
	Соединети Арапски Емирати	898	0,01%
	Кувајт	516	0,00%
	Макао	336	0,00%
	Монголија	4	0,00%
Австралија и Океанија		54.037	0,43%
	Австралија	51.911	0,41%
	Нов Зеланд	2.126	0,02%
Без класификација		6.991	0,06%
Вкупно		12.584.378	100%

**4.Обелоденување на економски сектор на издавач на финансиски инструменти**

Структура по економски сектори 2/	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Communication Services	289.325	2,30%
Consumer Discretionary	412.405	3,28%
Consumer Staples	239.185	1,90%
Energy	183.157	1,46%
Financials	707.975	5,63%
Health Care	515.664	4,10%
Industrials	445.638	3,54%
IT	995.264	7,91%
Materials	146.611	1,17%
Real Estate	96.313	0,77%
Utilities	79.079	0,63%
Cash and/or Derivatives/ Not classified	705.082	5,61%
Република Северна Македонија 3/	7.759.029	61,69%
Вкупно средства	12.574.727	100%

**5.Обелоденување на изложеност во топ 10 издавачи на финансиски инструменти**

Топ 10 издавачи 4/	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
BlackRock Inc	1.598.655	12,7%
The Charles Schwab Corp	221.595	1,8%
The Vanguard Group Inc	1.801.044	14,3%
Генерали Инвестментс АД Скопје	273	0,0%
ВФП Фонд Менаџмент	217.727	1,7%
КБ Публикум АД Скопје	288.541	2,3%
Халкбанк АД Скопје	668.345	5,3%
Државни хартии од вредност Р.С. Македонија	7.759.029	61,7%
Останати средства (парични средства и побарувања)	21.832	0,2%
Вкупно	12.577.041	100%

1/ Известувањето го содржи целото портфолио за вложување на средства во секоја држава, вклучувајќи каде инвестициските фондови имаат вложување по држава

2/ Известувањето го содржи целото портфолио за вложување на средства во секој сектор, вклучувајќи каде инвестициските фондови имаат вложување по сектори

3/ Известување за вложување во државни обврзници издадени од Република Северна Македонија

4/ Известување за 10 издавачи по процент на учество во портфолиото на пензискиот фонд



Образец 8.

Структура на инвестициите по видови на финансиски средства и метод на проценка

на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

1. Обелоденување на финансиските инструменти мерени по објективна вредност според нивоата на хиерархија што се однесуваат на начинот на одредување на објективната вредност

Хиерархијата ги означува елементите кои се користат при утврдување на фер вредност

ОПИС	Ниво 1 ^{1/}	Ниво 2 ^{2/}	Ниво 3 ^{3/}	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Акции					
Обврзници и други долгорочни		990.271	6.768.758	7.759.029	65,27%
Краткорочни хартии од вредност					
Акции и удели во инвестициони	4.127.834			4.127.834	34,73%
Вкупна вредност на финансиски инструмент мерени по фер вредност	4.127.834	990.271	6.768.758	11.886.864	100,00%

2. Информациска за хартии од вредност со учество на пензискиот фонд во издавањето поголемо од 10%

Издавач	ИСИН	Учество кај издавачот ^{4/}	Вкупна вредност на денот на известувањето(во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд	Метод на проценка



3. Информација за хартии од вредност издадени од еден издавач, а кој учествува со повеќе од 10% од нето вредноста на имотот на пензискиот фонд

Издавач	ИСИН	Учество кај издавачот ^{4/}	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд	Метод на проценка

1/ Фер вредноста на финансиските инструменти врз основа на нивните котирани пазарни цени достапни на активниот пазар

2/ Фер вредноста на финансиските инструменти се проценува со примена на техника за проценка врз основа на мерливи параметри односно елементи (амортизација)

3/ Фер вредноста на финансиските инструменти се проценува со примена на техника за проценка која не е врз основа на мерливи параметри односно елементи и се темели на техника на проценка која овозможува изведување на верна проценка на цена како на реални пазарни трансакции

4/ Прикажува колку е процентуалниот дел на пензискиот фонд во вкупната емисија на хартијата од вредност на издавачот



Образец 9.

Извештај за реализираните добивки и загуби

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024– 30.06.2024

Датум на продажба	Продадена хартија од вредност	Бр. на хартии од вредност	Сметководствена вредност	Продажна цена	Реализирана добивка или загуба
1	2	3	4	5	6 (5-4)
	Обични акции издадени во Република Северна Македонија				
	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				
	Приоритетни акции издадени од странски компании и банки				
	Акции во затворени инвестициони фондови издадени од странски компании и банки				



	Обврзници издадени или гарантирани од домашни банки				
	Обврзници издадени од домашни акционерски друштва, освен банки				
	Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки				
	Обврзници и други должнички хартии од вредност - издадени од странски единици на локална самоуправа				
	Обврзници и други должнички хартии од вредност - издадени од странски 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	3.382	49.759	50.000	2.953
25.03.2024	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ	385	49.759	50.000	241
15.04.2024	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ	385	49.696	50.000	304
15.05.2024	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ	1.152	148.812	150.000	1.188
18.06.2024	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ	767	98.986	100.000	1.014
25.06.2024	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ ДЕПОЗИТ	94	12.171	12.300	129
25.06.2024	9100000000040 - ОИФ ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ	599	70.923	71.000	77
	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	0	0	0	0
	Други ненаведени хартии од вредност издадени од странски влади и компании				
	Дополнителни реализирани капитални добивки/загуби				
	Реализирани капитални добивки/загуби - наплата на достасани хартии од вредност и достасани анuitети на хартии од вредност				
	ВКУПНО РЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ	3.382	49.759	50.000	2.953



Образец бр. 10

Извештај за нереализираните добивки и загуби

на Триглав ОДПФ за периодот од 01.01.2024 – 30.06.2024

Датум на последна проценка	ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТ	Трошок за набавка (во денари)	Објективна вредност	Ревалоризација на хартиите од вредност расположливи за продажба	Нереализирана добивка или загуба	Нето курсни разлики	Амортизација на дисконтот (премијата) на инструментите кои доспеваат на фиксен датум*	Загуба поради оштетување
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Обични акции издадени во Република Северна Македонија							
	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							
	Приоритетни акции издадени од странски компании и банки							
	Акции во затворени инвестициони фондови издадени од странски компании и банки							



30.06.2024	Обврзници издадени или гарантирани од Владата на Република Северна Македонија	7.599.453	7.759.029	-399	0	886	159.089	
	MKMINF20GS89_M180749D_18.07.2049_EUR	320.178	326.741	-400	0	205	6.758	0
	MKMINF20GW42_M170636_17.06.2036_MKD	197.931	200.426	0	0	0	2.496	0
	MKMINF20GW83_M160936_16.09.2036_MKD	201.448	203.934	1	0	0	2.485	0
	MKMINF20GW91_M141036_14.10.2036_MKD	151.051	152.909	0	0	0	1.858	0
	MKMINF20GW91_M141036_14.10.2036_MKD	201.312	203.793	0	0	0	2.480	0
	MKMINF20GX25_M130137_13.01.2037_MKD	109.919	111.336	0	0	0	1.416	0
	MKMINF20GX25_M130137_13.01.2037_MKD	989.275	1.002.022	0	0	0	12.747	0
	MKMINF20GX41_M030337_03.03.2037_MKD	69.703	70.710	0	0	0	1.008	0
	MKMINF20GX41_M030337_03.03.2037_MKD	278.812	282.842	0	0	0	4.030	0
	MKMINF20GX66_M120537_12.05.2037_MKD	237.493	241.207	0	0	0	3.714	0
	MKMINF20GX66_M120537_12.05.2037_MKD	59.373	60.302	0	0	0	928	0
	MKMINF20GX74_M160637_16.06.2037_MKD	98.562	100.412	0	0	0	1.850	0
	MKMINF20GY08_M040837_04.08.2037_MKD	61.069	62.331	0	0	0	1.262	0
	MKMINF20GY08_M040837_04.08.2037_MKD	244.278	249.326	0	0	0	5.048	0
	MKMINF20GY24_M180837D_18.08.2037_EUR	71.076	72.523	0	0	45	1.402	0
	MKMINF20GY24_M180837D_18.08.2037_EUR	284.303	290.092	0	0	182	5.607	0
	MKMINF20GY32_M090937D_09.09.2037_EUR	70.879	72.324	0	0	45	1.399	0
	MKMINF20GY32_M090937D_09.09.2037_EUR	637.913	650.913	0	0	408	12.592	0
	MKMINF20GY40_M090937_09.09.2037_MKD	101.559	103.649	0	0	0	2.090	0
	MKMINF20GY57_M131037_13.10.2037_MKD	242.463	247.711	0	0	0	5.247	0
	MKMINF20GY57_M131037_13.10.2037_MKD	60.616	61.928	0	0	0	1.312	0
	MKMINF20GY65_M171137_17.11.2037_MKD	141.104	144.563	0	0	0	3.458	0
	MKMINF20GY81_M291237_29.12.2037_MKD	130.239	133.687	0	0	0	3.448	0
	MKMINF20GY81_M291237_29.12.2037_MKD	50.092	51.418	0	0	0	1.326	0
	MKMINF20GZ07-M120138_12.01.2038_MKD	129.859	133.314	0	0	0	3.455	0
	MKMINF20GZ07-M120138_12.01.2038_MKD	679.209	697.285	0	0	0	18.075	0
	MKMINF20GZ15_M090238_09.02.2038_MKD	69.846	71.777	0	0	0	1.932	0
	MKMINF20GZ31_M030338_03.03.2038_MKD	49.774	51.231	0	0	0	1.457	0
	MKMINF20GZ49_M300338_30.03.2038_MKD	69.259	71.310	0	0	0	2.051	0
	MKMINF20GZ64_M110538_11.05.2038_MKD	753.896	776.670	0	0	0	22.774	0
	MKMINF20GZ64_M110538_11.05.2038_MKD	137.035	141.177	0	0	0	4.142	0
	MKMINF20GZ80_M150638_15.06.2038_MKD	58.657	60.435	0	0	0	1.778	0
	MKMINF20GAD4_M130738_13.7.2038_MKD	205.961	212.162	0	0	0	6.201	0
	MKMINF20GAE2_M200738_20.7.2038_MKD	103.010	106.104	0	0	0	3.094	0
	MKMINF20GAL7-M161138_16.11.2038_MKD	231.996	238.983	0	0	0	6.987	0
	MKMINF20GAW4_M120439_12.04.2039_MKD	100.300	101.483	0		0	1.183	



	Обврзници издадени или гарантирани од Народна Банка на Република Северна Македонија			0				
	Обврзници издадени или гарантирани од домашни банки			0				
				0				
	Обврзници издадени од домашни акционерски друштва, освен банки			0				
	Обврзници и други хартии од вредност издадени од странски влади и централни банки			0				
	Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски единици на локална самоуправа			0				
	Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени од странски компании и банки			0				
	Трезорски записи издадени од Владата на Република Северна Македонија			0				
	Благајнички записи издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија			0				
	Сертификати за депозит и комерцијални записи издадени или гарантирани од домашни банки			0				
	Хартии од вредност врз основа на хипотека издадени од домашни банки			0				
	Комерцијални записи издадени од домашни акционерски друштва, освен банки			0				
30.06.2024	Удели во домашни отворени инвестициони фондови	419.724	456.442	0	36.718	0	0	0
	9100000000040 - ОИФ ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ	256	256	0	0	0	0	0
	9110000000097 - ОИФ ГЕНЕРАЛИ КЕШ Депозит	270	273	0	3	0	0	0
	9100000000059 - ОИФ ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ	149.199	167.373	0	18.174	0	0	0
	9120000000181 - ОИФ КБ ПУБЛИКУМ-МБИ 10	270.000	288.541	0	18.541	0	0	0
	9100000000024 - ОИФ ВФП ДИВИДЕНДА АКЦИИ	50.000	50.098	0	98	0	0	0
	Други ненаведени домашни хартии од вредност			0				
	Трезорски записи издадени од странски влади			0				
	Благајнички записи издадени странски централни банки			0				
	Комерцијални записи издадени од странски компании и банки			0				



30.06.2024	Удели во странски отворени инвестициони фондови	3.235.495	3.621.294	0	385.799	0	0	0
	US9229083632 - VANGUARD S&P 500 ETF	461.864	546.226	0	84.362	0	0	0
	US8085242019 - ISHARES SCHWAB US LARGE-CAP ETF	200.213	221.595	0	21.382	0	0	0
	DE0002635307 - ISHARESSTOXX EUROPE 600	46.564	50.085	0	3.521	0	0	0
	US4642863926 - ISHARES MSCI WORLD ETF	384.944	440.861	0	55.917	0	0	0
	IE00B9F5YL18 - VANGUARD FTSEAPXJ USDD	7.245	7.385	0	140	0	0	0
	US9220428661 - VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	56.120	59.697	0	3.577	0	0	0
	US9220427424 - VANGUARD TOT WORLD STK ETF	251.919	284.867	0	32.948	0	0	0
	US9219107250 - VANGUARD ESG INTL STOCK ETF	83.063	88.885	0	5.821	0	0	0
	US9219107334 - VANGUARD ESG US STOCK ETF	454.078	516.518	0	62.440	0	0	0
	US46435G5163 - ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	243.827	262.651	0	18.824	0	0	0
	US46435G4257 - ISHARES ESG AWARE MSCI USA	426.245	500.693	0	74.449	0	0	0
	US9220428745 - VANGUARD FTSE EUROPE ETF	226.070	241.801	0	15.731	0	0	0
	US4642882579-Ishares MSCI ACWI ETF	61.631	64.610	0	2.979	0	0	0
	US4642875078 - ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	121.590	121.100	0	-490	0	0	0
	US4642878049 - ISHARES CORE S&P SMALL-CAP E ETF	99.575	98.097	0	-1.478	0	0	0
	US9229086296 - VANGUARD MID-CAP ETF	56.059	55.666	0	-393	0	0	0
	US4642877215 - ISHARES USTECHNOLOGY ETF	54.487	60.558	0	6.071	0	0	0
	ВКУПНО НЕРЕАЛИЗИРАНИ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ	11.254.672	11.836.766	-399	422.517	886	159.089	0

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



Образец бр. 11

Извештај за ризици

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

1. Обелоденување поврзано со ризикот од промена на каматните стапки

	Рочност на промената на каматните стапки на средствата и обврските во денари						Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1-5 години	над 5 год	Некаматносни	Фиксни каматни стапки	
Средства							
1) Пари и депозити кај банки	14.453	0	0	0	0	0	14.453
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	0	0	0	0	4.127.834	0	4.127.834
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	0	0	0	0	0	6.768.758	6.768.758
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	1.658.617	1.658.617
5) Останати средства на пензискиот фонд	0	0	0	0	7.379	0	7.379
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	14.453	0	0	0	4.135.213	8.427.375	12.577.041
Обврски							0
7) Обврски по основ на заеми и кредити							0
8) Останати обврски	0	0	0	0	11.214	0	11.214
9) Вкупно обврски (7+8)	0	0	0	0	11.214	0	11.214
Каматно сензитивен јаз на средствата и обврските (6-9)	14.453	0	0	0	4.123.999	8.427.375	12.565.827

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

	МКД	EUR	USD	CHF	UK Pound
Средства	%	%	%	%	%
Пари и депозити кај банки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти расположливи за продавање	4,33	4,05	0,00	0,00	0,00
Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	3,35	3,99	0,00	0,00	0,00
Обврски	%	%	%	%	%
Обврски по основ на заеми и кредити					

**3.Обелоденувања поврзани со ликвидносниот ризик**

	Резидуална рочност на достасување на средствата и обврските				Вкупно
	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 мес.	од 1 до 5 год.	над 5 год.	
Средства					
1) Пари и депозити кај банки	14.453	0	0	0	14.453
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	4.127.834	0	0	0	4.127.834
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	76.828	71.720	0	6.620.210	6.768.758
4) финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	47.809	640.028	0	970.779	1.658.617
5) Останати средства на пензискиот фонд	7.379	0	0	0	7.379
5) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	4.274.304	711.748	0	7.590.989	12.577.041
Обврски					
6) Обврски по основ на заеми и кредити					0
7) Останати обврски	11.214	0	0	0	11.214
8) Вкупно обврски (6+7)	11.214	0	0	0	11.214
Нето ликвидносен јаз на средствата и обврските (5-8)	4.263.090	711.748	0	7.590.989	12.565.827
Кумулативен ликвидносен јаз на средствата и обврските	4.263.090	4.974.838	4.974.838	12.565.827	



4. Обелоденувања поврзани со ризикот на девизните курсеви

	Валутна структура на средствата и обврските					Вкупно
	МКД	EUR	USD	GBP	Х валута ^{1/}	
Средства						
1) Пари и депозити кај банки	3.161	889	10.404	0	0	14.453
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	506.540	57.469	3.563.825	0	0	4.127.834
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	5.501.012	1.267.746	0	0	0	6.768.758
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	1.513.770	144.847	0	0	0	1.658.617
5) Останати средства на пензискиот фонд	7.379	0	0	-	0	7.379
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	7.531.862	1.470.950	3.574.229	0	0	12.577.041
Обврски	11.214	0	0	0	0	11.214

**5. Обелоденувања на географска структура по области**

	Географска структура на средствата и обврските ^{2/}				
	Република Северна Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД без ЕУ	Вкупно
Средства					
1) Пари и депозити кај банки	682.799				682.799
2) Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	289.070	498.470	1.592	3.231.996	4.021.128
3) Финансиски инструменти расположливи за продавање	6.768.758				6.768.758
4) Финансиски инструменти кои се чуваат до достасување	990.271				990.271
5) Останати средства на пензискиот фонд					0
6) Вкупни средства (1+2+3+4+5)	8.730.898	498.470	1.592	3.231.996	12.462.956
Обврски	9.286			1.928	11.214



6.Обелоденувања поврзани со оштетувања на финансиските инструменти (кредитен ризик)

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

**7. Обелоденување на распределбата на финансиските инструментите според категориите на кредитен рејтинг добиени од меѓународно активните агенции за кредитен рејтинг****7а. Кредитен рејтинг на Република Северна Македонија и вредност на финансиските инструменти гарантирани од државата**

Рејтинг Агенција	Standard&Poors	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Датум	BB-	BB+	/	7.759.029	61,69%
Активност					

7б. Кредитен рејтинг на целата инвестициона структура на пензискиот фонд по меѓународна рејтинг агенција Standard&Poors е следна

ОПИС	Рејтинг	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Државни обврзници Р.С. Македонија	BB-	7.759.029	61,69%
Пласмани и депозити	без рејтинг	668.345	5,31%
Максимална изложеност на кредитен ризик		8.427.375	67,01%
Останати средства кои не се изложени на кредитен ризик			0,00%
Домашни инвестициски фондови	без рејтинг	506.540	4,03%
Странски инвестициски фондови	AAA	57.469	0,46%
Странски инвестициски фондови	AA+	3.563.825	28,34%
Парични средства	без рејтинг	14.453	0,11%
Побарувања	без рејтинг	7.379	0,06%
Вкупно средства		12.577.041	100%

**8. Обелоденување на кредитен ризик на концентрација во следните сектори во случај на денот на известувањето да не се во можност да ја исполнат договорената обврска**

ОПИС	Држава / Сектор	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Државен ризик			
	Република Северна Макед	7.759.029	61,69%
Депозити			
	Големи банки	668.345	5,31%
Максимална изложеност на кредитен ризик			
Останати средства кои не се изложени на кредитен ризик			
Домашни кеш инвестициски фондови		529	0,00%
Домашни акциски инвестициски фондови		506.012	4,02%
Странски инвестициски фондови		3.621.294	28,79%
Парични средства		14.453	0,11%
Побарувања		7.379	0,06%
Вкупно средства		12.577.041	100%

**9. Обелоденување на изложеност во домашни финансиски институции**

ОПИС	Домашни финансиски институции		
	Банкарство	Осигурување	Инвестициски фондови
Акции			
Обврзници и други долгорочни должнички хартии од вредност			
Краткорочни хартии од вредност			
Акции и удели во инвестициони фондови			506.540
Парични средства	14.453		
Пласмани и депозити	668.345		
Останати средства			
Вкупно средства	682.799		506.540



Образец бр. 12

Извештај за надоместоци, показатели и принос

на Триглав ОДПФ за периодот 01.01.2024 – 30.06.2024

1. Обелоденување на надоместоци кои се плаќаат кон Пензиското друштво од членовите на пензискиот фонд за периодот на известување заклучно со денот на известување

Трошоци за управување кон Пензиско друштво	Вид на надоместок	Вредност	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Влезен надоместок од член	Надоместок од придонес	2,90%	37.502	0,2984%
Надоместок за управување	Месечен надоместок од нето средствата на пензискиот фонд	0,075%	51.881	0,4129%
Излезен надоместок	број на денови ≤ 360 / број на денови > 360 (го плаќа членот на постојното друштво при трансфер во друг пензиски фонд)	10 Евра / без надоместок	/	/
Вкупно трошоци кон Друштвото ^{1/}			89.383	0,7113%

2. Обелоденување на надоместоци кои се плаќаат кон Берзанските посредници од членовите на пензискиот фонд за периодот на известување заклучно со денот на известување

Трошоци за трансакции кон Берзански посредници	Вкупна вредност на денот на известувањето (во денари)	Процентуален удел во вредноста на пензискиот фонд
Домашни посредници на пазар за хартии од вредност	300	0,0024%
Провизија за МК Берза и ЦДХВ	-	-
Странски посредници на пазар за хартии од вредност	65	0,0005%
Вкупно трошоци кон Берзански посредници	365	0,0029%

**3. Обелоденување на вредноста на нето средствата на фондот, вкупниот број на сметководствени единици и вредност на сметководствена единица**

ОПИС	на крајот на претходниот квартал	на крајот на првиот месец од кварталот	на крајот на вториот месец од кварталот	на крајот на периодот
Вредност на Нето средства на фондот	11.438.698	11.783.148	12.110.914	12.565.827
Вкупен број на сметководствени единици	102.093,270558	105.906,565680	107.491,811906	110.376,918622
Вредност на Сметководствена единица	112,041644	111,259847	112,668247	113,844699

4. Показател за вкупни трошоци на пензискиот фонд во процент

Вкупен надомест за управување ^{2/}	Просечна вредност на нето средства на фондот ^{3/}	Вредност ^{4/}
52.246	11.654.000	44,83%

5. Показател за нето добивка од вложување на пензискиот фонд во процент

Нето добивка од вложување ^{5/}	Просечна вредност на нето средства на фондот ^{6/}	Вредност ^{7/}
134.415	11.654.000	1,15%

6. Обелоденување на принос на пензиски фонд за различни периоди**Принос во тековната година до денот на известување**

Период	Номинален Принос	Реален Принос
од 31.12.2023 до 30.06.2024	4,98%	2,68%

Принос за период од една година до денот на известување

Период	Номинален Принос	Реален Принос
од 30.06.2023 до 30.06.2024	7,59%	4,23%

Просечен годишен принос за седум - годишен период до денот на известување

Период	Номинален Принос	Реален Принос
од 30.06.2021 до 30.06.2024	4,18%	-4,32%

**Просечен годишен принос од почеток на работа на фондот до денот на известување**

Период	Номинален Принос	Реален Принос
од 01.03.2021 до 30.06.2024	3,97%	-4,37%

Принос по години за последните седум години до датумот на известување

Период	Номинален Принос	Реален Принос
од 31.12.2014 до 31.12.2015		
од 31.12.2015 до 31.12.2016		
од 31.12.2016 до 31.12.2017		
од 31.12.2017 до 31.12.2018		
од 31.12.2018 до 31.12.2019		
од 31.12.2019 до 31.12.2020		
од 31.12.2020 до 31.12.2021		
од 31.12.2021 до 31.12.2022	-1,48%	-17,03%
од 31.12.2022 до 31.12.2023	6,37%	2,66%

- 1/ Обелоденува вкупни трошоци што ги наплатило друштвото од пензискиот фонд
- 2/ Претставува збир од трошоците за управување и трошоците за трансакциски провизии
- 3/ 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
- 4/ Показателот се добива кога збирот на трошоците за управување и трошоците за трансакции ќе се подели со просечната нето вредност на средствата за периодот помножено со 100
- 5/ Позицијата Нето добивка од вложувања во хартии од вредност од Извештајот за работење на Фондот
- 6/ 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
- 7/ 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



Образец бр. 13

Извештај за структура на членови и пензионирани членови

на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

1. Извештај за состојба на членови и средства по возрасна и полова структура на пензиски фонд

Возраст	Состојба на крајот од извештајниот период					
	Број на членови			Износ на средства на индивидуална сметка		
	Мажи	Жени	Вкупно	Мажи	Жени	Вкупно
≤ 20						
21-25	3	3	6	38.104	13.738	51.842
26-30	15	7	22	392.391	276.022	668.413
31-35	15	11	26	672.095	401.415	1.073.510
36-40	12	17	29	772.002	1.028.636	1.800.638
41-45	18	22	40	2.247.641	1.754.413	4.002.054
46-50	9	11	20	1.131.367	774.884	1.906.251
51-55	5	9	14	460.195	354.412	814.607
56-60	3	4	7	1.221.149	56.905	1.278.054
61-64	2	2	4	371.587	314.835	686.422
≥ 65	1		1	284.036		284.036
Вкупно	83	86	169	7.590.567	4.975.260	12.565.827



1.6. Извештај за промени на членови и средства во доброволен пензиски фонд во извештајниот период

Доброволен пензиски фонд	Број на членови	Износ на средства
Состојба на членови на почетокот на извештајниот п	156	10.649.957
Нов Член	29	1.915.870
Премин од Фонд 1(Отворен доброволен пензиски фонд Сава пензија плус)	2	123.292
Премин од Фонд 2(КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд)		
Премин во Фонд 1(Отворен доброволен пензиски фонд Сава пензија плус)		
Премин во Фонд 2(КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд)	1	44.963
Пензиониран член - Остварен услов за возраст ^{12/}		
Член со еднократна исплата - Остварен услов за возраст		
Премин во Осигурување - Остварен услов за возраст - ануитет		
Пензиониран член - Утврдена инвалидност		
Член со еднократна исплата - Утврдена инвалидност		
Премин во Осигурување - Утврдена инвалидност		
Починат член - Наследство		

**2.6. Извештај за состојба на пензионирани членови на доброволен пензиски фонд по вид на исплата на крајот на извештајниот период**

Доброволен пензиски фонд	Број на пензионирани членови			Износ на средства на индивидуална сметка ^{13/}		
	Мажи	Жени	Вкупно	Мажи	Жени	Вкупно
Програмирани повлекувања						
Пензиски надоместок возраст						
<i>Доживотни програмирани повлекувања</i>						
<i>Привремени програмирани повлекувања</i>						
Пензиски надоместок во случај на инвалидност						
<i>Доживотни програмирани повлекувања</i>						
<i>Привремени програмирани повлекувања</i>						
Повеќекратни исплати						
<i>Повеќекратна исплата - пензиски надоместок возраст</i>						
<i>Повеќекратна исплата - пензиски надоместок во случај на инвалидност</i>						
Комбинирани исплати						
Вкупно пензионирани членови						



Образец бр.136

2. Обелоденување на податоци за исплата од доброволен пензиски фонд

Р.Б.	Пензиски фонд	назив	Период на известување	
	Вид на пензиски фонд	доброволен	број на исплати	износ на исплати
	Вид на исплата			
1	Програмирани повлекувања	1=2+5		
2	Пензиски надоместок	2=3+4		
3	<i>Доживотни програмирани повлекувања</i>			
4	<i>Привремени програмирани повлекувања</i>			
5	Пензиски надоместок во случај на инвалидност	5=6+7		
6	<i>Доживотни програмирани повлекувања</i>			
7	<i>Привремени програмирани повлекувања</i>			
8	Еднократни исплати	8=9+11		
9	Пензиски надоместок	9=10		
10	<i>Еднократна исплата - пензиски надоместок</i>			
11	Пензиски надоместок во случај на инвалидност	11=12		
12	<i>Еднократна исплата - пензиски надоместок во случај на инвалидност</i>			
13	Повеќекратни исплати	13=14+16		
14	Пензиски надоместок	14=15		
15	<i>Повеќекратна исплата - пензиски надоместок</i>			
16	Пензиски надоместок во случај на инвалидност	16=17		
17	<i>Повеќекратна исплата - пензиски надоместок во случај на инвалидност</i>			
18	Исплати	18=19+20+21+22		
19	<i>Исплата заради непосреден ануитет -пензиски надоместок</i>			
20	<i>Исплата заради одложен ануитет -пензиски надоместок</i>			
21	<i>Исплата заради непосреден ануитет - пензиски надоместок во случај на инвалидност</i>			
22	<i>Исплата заради одложен ануитет - пензиски надоместок во случај на инвалидност</i>			
23	Наследство			
24	Вкупно исплати	24=1+8+13+18+23		



Образец бр. 14

Извештај за исплата на пензии и пензиски надоместоци

на Триглав ОДПФ на ден 30.06.2024

2а. Обелоденување на податоци за исплата од доброволен пензиски фонд

Вид и тип на побарана исплата на пензија / пензиски надоместок	Број на корисници на пензија / пензиски надоместок во извештајниот период ^{9/}	Вкупно исплата во извештајниот период	Просечна исплата по вид на пензија / пензиски надоместок во извештајниот период	Најнизок износ на исплата во извештајниот период	Највисок износ на исплата во извештајниот период	Број на корисници на пензија / пензиски надоместок на крајот на извештајниот период	Исплатени персонален данок на доход по вид на исплата
Пензиски надоместок од трет столб (возраст)							
Доживотни програмирани повлекувања							
Привремени програмирани повлекувања							
Еднократни исплати							
Повеќекратна исплата							
Комбинирана исплата							
Пензиски надоместок од трет столб (инвалидност)							
Доживотни програмирани повлекувања							
Привремени програмирани повлекувања							
Еднократни исплати							
Повеќекратна исплата							
Комбинирана исплата							