



ИДНИНАТА, ДЕНЕС!
www.kbprvo.com.mk

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ **ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА 2016**



ОБЕЗБЕДИ СИ ПЕНЗИЈА!

Најдобар начин да ја предвидиш иднината е самиот да ја создадеш.

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА 2016



КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Годишен извештај за 2016

СОДРЖИНА:

ПОРАКА ОД ЧЛЕН НА УПРАВНИОТ ОДБОР	4
ИЗДВОЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПЕНЗИСКИТЕ ФОНДОВИ	5
ПРОФИЛ НА ДРУШТВОТО	7
ЦЕЛИ НА ДРУШТВОТО ВО 2017 ГОДИНА	8
ЕКОНОМСКОТО ОПКРУЖУВАЊЕ ВО 2016 ГОДИНА И ПРОГНОЗИ ЗА 2017 ГОДИНА	9
МАКРОЕКОНОМСКА СОСТОЈБА ВО СВЕТОТ И Р. МАКЕДОНИЈА	9
ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА ДРУШТВОТО	11
КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ	12
КБ ПРВ ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ	12
Управување со ризици	13
Инвестирање на средствата на фондовите	14
Усогласеност на работењето на Друштвото со прописите и спречување на перење пари и финансирање на тероризам	15
Внатрешна ревизија	15
Продажба	16
Пазарно учество	16
Маркетинг активности и мрежа на агенти	17
Награди и признанија	17
Обуки на агентите	18
Информатичко – комуникациска технологија	18
Човечки ресурси	19
Развој и обуки на вработените	20
Корпоративно општествена одговорност	20
КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ	21
СПОНЗОРСТВА И ДОНАЦИИ	21
ПРИМЕНА НА КОДЕКСОТ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА ДРУШТВОТО	22
ОРГАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ И ИНВЕСТИРАЊЕ НА СРЕДСТВАТА НА ПЕНЗИСКИТЕ ФОНДОВИ НА ДРУШТВОТО	23
ПОСТАПКА И КВАЛИФИКАЦИИ ЗА ИЗБОР НА ЧЛЕН НА НАДЗОРЕН И УПРАВЕН ОДБОР НА ДРУШТВОТО	25
Структура на Друштвото	27
ОРГАНИЗАЦИОНА ШЕМА	28
Мрежа на продажни места на Друштвото	29
ПРИЛОЗИ	30-34

ПОРАКА ОД ЧЛЕН НА УПРАВНИОТ ОДБОР

„Почитувани акционери,

Во изминатата 2016 година, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје функционираше во услови на динамични движења на финансиските пазари и продолжена политичка криза во земјата. И во такви услови, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје имаше уште една успешна деловна година, остварувајќи ги зацртаните цели и задржувајќи ја лидерската позиција во задолжителното и доброволното капитално финансирано пензиско осигурување. На крајот од 2016 година управуваме со 53,47% од вкупните средства во управување во задолжителните пензиски фондови и 53,99% од вкупните средства во управување во доброволните пензиски фондови.** Заклучно со 31.12.2016 година КБ Прво пензиско друштво АД Скопје ја ужива довербата на 52,17% од вкупниот број на задолжителни и 60,11% од вкупниот број на доброволни пензиски осигуреници.**

Друштвото ги реализираше планираните цели за 2016 година.

Членство – бројот на членови на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје на 31.12.2016 година достигна 222.758. Бројот на членови на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје на 31.12.2016 година достигна 13.819.*

Средства во управување – Средствата во управување на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје достигнаа 417,9 милиони евра на крајот на 2016 година. Средствата во управување на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје достигнаа 8,8 милиони евра на крајот на 2016 година.**

Принос – Приносот на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје сведен на годишно ниво за период од 31.12.2009 до 31.12.2016 година изнесува 6,27% во номинален износ, додека приносот на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје за истиот период изнесува 6,37%. Што е најважно, достигната и надмината беше целта да се победи инфлацијата за 2 процентни поени на годишна основа.*

Вкупни средства – Вкупните средства на Друштвото на крајот на 2016 година го надминаа износот од 7,2 милиони евра.**

Добивка – Друштвото, во 2016 година оствари добивка од 1,45 милиони евра, при намален надоместок за примени уплати (3,00%, наместо минатогодишниот 3,25%)**

Главнина – по зголемувањето на акумулираната добивка во текот на 2016 година, на крајот на 2016 година главнината на Друштвото достигна 6,87 милиони евра.**

Вотекот на 2016 година, пензиските друштва и Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување ја спроведоа кампањата “Каков пензионер си станал...” чија цел беше информирање на граѓаните за реформиранот пензиски систем, подигнување на свеста за предностите од пензиската реформа и нивните пензиски заштеди, нивните права и обврски, инвестирањето на средствата на фондовите.

Нашата успешна работа беше признаена и наградена. Имено, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје во 2016 година ги доби престижните награди “Best Pension Fund in CEE 2016” и **„Best Long Term Investment Strategy Award”** доделена на CEE Pension Funds Conference 2016 во Прага организирана од страна на Fleaming и наградата за успешно применетата стратегија за инвестирање “Passive Management” од страна на угледниот финансиски магазин “IPE – INVESTMENTS&PENSIONS EUROPE” на церемонијата која се одржа во Берлин, Германија. Наградите се уште една потврда за успешните политики кои ги применува Друштвото во делот инвестирањето, управувањето со ризици, финансиите, како и во делот на корпоративното управување.

Во 2016 година, Друштвото за првпат започна со исплата на пензии од втор столб преку програмирани повлекувања. Со тоа, Друштвото го заокружи целиот процес на членство во задолжителен пензиски фонд, почнувајќи од зачленувањето, преку потпишување на договор за членство или распределба во Фондот, па се до моментот на пензионирање, односно исплата на пензија од втор столб преку програмирани повлекувања.

И во годината што следи, ќе останеме целосно посветени на основните принципи на корпоративното управување, компетенциите во управувањето, фидуцијарна должност. Дополнително ќе ги зајакнеме внатрешните контроли и ќе продолжиме разумно и дисциплинирано да ги инвестираме средствата на членовите за задолжителниот и доброволниот пензиски фонд. Исто така, ќе продолжиме со посветеноста во работењето, со цел да ги оствариме зацртаните цели и да ја потврдиме лидерската позиција на Друштвото.

Со почит,
Весна Стојановска
Член на Управниот одбор на
КБ Прво пензиско друштво
АД Скопје”



*Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

**Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

ИЗДВОЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПЕНЗИСКИТЕ ФОНДОВИ

За задолжителниот пензиски фонд:

- Број на членови заклучно со 31.12.2016: 222.758 членови и времено распределени лица¹
- Големина на нето средства во фондот заклучно со 31.12.2016: 25.691.420.387,63 МКД²
- Остварен просечен годишен номинален принос за периодот 31.12.2009 – 31.12.2016 година: 6,27%³.
- Остварен просечен годишен реален принос за периодот 31.12.2009 – 31.12.2016 година: 4,67%⁴.

Наплатуван надоместок од придонеси ⁵	
период	КБ Прво
1.1.2010 – 31.12.2010	5,5%
1.1.2011 – 31.12.2011	4,5%
1.1.2012 – 31.12.2012	4%
1.1.2013 – 31.5.2013	4%
1.6.2013 – 31.12.2013	3,75%
1.1.2014 – 31.12.2014	3,50%
1.1.2015 – 31.12.2015	3,25%
1.1.2016 – 31.12.2016	3,00%
Наплатуван месечен надоместок од вкупни нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје ⁶	
период	КБ Прво
1.1.2010 – 31.12.2012	0,05%
1.1.2013 – 31.5.2013	0,05%
1.6.2013 – 31.12.2013	0,045%
1.1.2014 – 31.12.2014	0,045%
1.1.2015 – 31.12.2015	0,04%
1.1.2016 – 31.12.2016	0,04%
Надомест за премин ⁷	
број на денови ≤ 720	15 Евра
број на денови > 720	не се наплаќа
Трансакциони провизии ⁸	Износ во денари
Вкупен износ на трансакциони провизии во периодот 1.1.2016 – 31.12.2016	646.270,05

Приносот на Вашата индивидуална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот задолжителен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд.

- Просечна уплата по член во 2016 година во денари: 1.788 МКД⁹
- Висина на бруто уплати во 2016 година во денари: 3.025.033.493,00 МКД¹⁰
- Процентуално учество на средствата на фондот во странски сопственички хартии од вредност: 30,11% или 7.739.364.102,88 МКД¹¹
- Процентуално учество на средствата на фондот во домашни државни обврзници: 63,53% или 16.329.004.632,66 МКД¹²

^{1,3,4,5,6,7} Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

^{2,8,9,10,11,12} Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

За доброволниот пензиски фонд:

- Број на членови заклучно со 31.12.2016: 13.819 членови¹
- Големина на нето средства во фондот заклучно со 31.12.2016: 538.679.943,05 МКД²
- Остварен просечен годишен номинален принос за периодот 31.12.2009 – 31.12.2016 година: 6,37%³
- Остварен просечен годишен реален принос за периодот 31.12.2009 – 31.12.2016 година: 4,77%⁴

Наплатуван надоместок од придонеси ⁵	
Период	КБ Прво
1.1.2010 – 23.4.2010	5,50%
24.4.2010 – 31.12.2012	4%
1.1.2013 – 31. 5.2013	4%
1.6.2013 – 31.12.2013	2,9% (или согласно договор за професионална пензиска шема на компанија)
1.1.2014 – 31.12.2016	2,9% (или согласно договор за професионална пензиска шема на компанија)
Наплатуван месечен надоместок од вкупни нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје ⁶	
Период	КБ Прво
1.1.2010 – 31.12.2010	0,15%
1.1.2011 – 31.12.2012	0,075%
1.1.2013 – 31.12.2013	0,075%
1.1.2014 – 31.12.2016	0,075%
Надоместок за премин ⁷	
број на денови ≤ 360	10 Евра
број на денови > 360	не се наплаќа
Трансакциони провизии ⁸	Износ во денари
Вкупен износ на трансакциони провизии во периодот 1.1.2016– 31.12.2016	29.863,20

Приносот на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од вашето друштво кое управува со доброволниот пензиски фонд.

- Просечна уплата по член во 2016 година во денари: 4.840 МКД⁹
- Висина на бруто уплати во 2016 година во денари: 133.197.884 МКД¹⁰

^{1,3,4,5,6,7} Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

^{2,8,9,10} Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

ПРОФИЛ НА ДРУШТВОТО

Друштвото е основано и регистрирано на 19 мај 2005 година, согласно Законот за трговски друштва и Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и со дозвола бр.02-470/3 за основање на Друштво за управување со пензиски фондови и одобрение за управување со КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје издадени од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата). Задолжителниот фонд почна со работа на 31/01/2006 година.

На 20.11.2008 година Агенцијата донесе одлука за издавање на одобрение на Друштвото за управување со задолжителен пензиски фонд со неограничено траење.

На 24/08/2009, Друштвото доби дозвола бр. 02-1534/3 за проширување на дејноста - управување со доброволен пензиски фонд. На 4/12/09, Друштвото доби полноважно одобрение за работа во 3-от столб бр.02-2158/5 за управување на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд-Скопје. Доброволниот фонд почна со работа на 21/12/2009 година.

Во оригиналната структура на капиталот основачи на Друштвото се:

1. Прва покојнинска дружба дд Љубљана (реорганизирана во Прва Груп во 2007 година), со 51% сопственост во основачкиот капитал на Друштвото односно 765 акции во вкупна номинална вредност од 765.000 ЕУР.

2. Комерцијална Банка АД Скопје, со 49% сопственост во основачкиот капитал на Друштвото односно домашниот партнер учествува со 735.000 евра во основачкиот капитал.

Основната главнина беше поделена на 1.500 обични акции, со номинален износ од 1.000,00 ЕУР по акција и секоја акција дава право на еден глас.

Но, во 2009 година основачите го зголемија капиталот за нови 300.000,00 ЕУР. Новата структура на капиталот е следната:

1. Prva Group plc.Ljubljana, со 51% сопственост во основачкиот капитал на Друштвото односно 918 акции во вкупна номинална вредност од 918.000,00 Евра

2. Комерцијална Банка АД Скопје, со 49% сопственост во основачкиот капитал на Друштвото односно 882 акции во вкупна номинална вредност од 882.000,00 Евра

Основната главнина е поделена на 1.800 обични акции, со номинален износ од 1.000,00 ЕУР по акција и секоја акција дава право на еден глас.



ЦЕЛИ НА ДРУШТВОТО ВО 2017 ГОДИНА

- ПРОМОЦИЈА НА РЕФОРМИРАНИОТ ПЕНЗИСКИ СИСТЕМ НА ЈАВНОСТА,
- ОДРЖУВАЊЕ НА ПАЗАРНОТО УЧЕСТВО ВО 2-ОТ СТОЛБ,
- РАСТ ВО ПРОДАЖБАТА И УПЛАТИТЕ НА 3-ОТ СТОЛБ,
- ОДРЖУВАЊЕ НА КОНЗЕРВАТИВНА И ВНИМАТЕЛНА ИНВЕСТИЦИСКА СТРАТЕГИЈА СО ГОЛЕМИ НАПОРИ КОН ПОСТИГНУВАЊЕ НА ДОБАР ПРИНОС, КАКО ВО ЗАДОЛЖИТЕЛНИОТ ФОНД ТАКА И ВО ДОБРОВОЛНИОТ ФОНД,
- ПРИМЕНА НА СВЕТСКИ ПРАКТИКИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО СРЕДСТВА,
- КВАЛИТЕТНО КОМУНИЦИРАЊЕ СО ЧЛЕНОВИТЕ НА ФОНДОВИТЕ,
- ОДРЖУВАЊЕ НА ДОБРА И ПОСТОЈАНА КОМУНИКАЦИЈА СО РЕГУЛАТОРОТ, ПИОМ, ВЛАДАТА И МЕДИУМИТЕ,
- ОДРЖУВАЊЕ НА ИМИЏОТ ЗА СИГУРНО, ДОВЕРЛИВО, ТРАНСПАРЕНТНО И ПРОФЕСИОНАЛНО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО,
- ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА ИТ КАПАЦИТЕТИТЕ НА МНОГУ ПОВИСОКО НИВО ПРЕКУ СОРАБОТКА СО ПРВА ГРУП, МАПАС И ИН2,
- ВНИМАТЕЛНО СЛЕДЕЊЕ НА ПОТЕНЦИЈАЛНИТЕ РИЗИЦИ: ОПЕРАТИВНИ, ПАЗАРНИ И РЕГУЛАТОРНИ,
- РАБОТНА ПРОГРАМА ЗА КВАЛИТЕТНО ОБРАЗОВАНИЕ И КОНТИНУИРАНО ПОДОБРУВАЊЕ,
- ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА ОДНОСИТЕ И СОРАБОТКАТА СО АКЦИОНЕРИТЕ,
- ВНЕСУВАЊЕ НА НОВИ АЛАТКИ ЗА ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА ПРОДУКТИВНОСТА НА РАБОТЕЊЕТО
- ЗАЈАКНУВАЊЕ НА ВТОРОТО НИВО НА МЕНАЏМЕНТ И МИТИГАЦИЈА НА СИТЕ РИЗИЦИ ПОСОЧЕНИ ОД СТРАНА НА МАПАС, ВНАТРЕШНИОТ РЕВИЗОР, ОДГОВОРНОТО ЛИЦЕ ЗА РИЗИЦИ И НАДЗОРНИОТ ОДБОР.



ЕКОНОМСКОТО ОПКРУЖУВАЊЕ ВО 2016 ГОДИНА И ПРОГНОЗИ ЗА 2017 ГОДИНА

МАКРОЕКОНОМСКА СОСТОЈБА ВО СВЕТОТ И Р. МАКЕДОНИЈА

Глобалното економско окружување во 2016 година се карактеризираше со изразена политичка неизвесност која произлезе од очекувањата за резултатите од претседателските избори во САД и референдумската одлука за излез на Велика Британија од Европската Унија.

Растот на глобалната економија во 2016 година изнесуваше 3,1%, што претставува минимално забавување во однос на претходната година (3,2%).

Економијата на САД забележа економско забавување, одразувајќи ја послабата извозна активност, во услови на апрецијација на САД-доларот и послабата инвестициска активност. Забрзување на активноста беше забележано кон крајот на годината, во пресрет на претседателските избори во САД.

И покрај геополитичките ризици присутни во 2016 година еврозоната и натаму расте, но умерено, а во услови на задржување на приспособливата монетарна политика на ЕЦБ. Сепак, присуството на глобалните ризици, внатрешните политички проблеми во ЕУ, како и потребата за посилни структурни реформи во еврозоната ја зголемуваат неизвесноста околу нејзиниот економски раст во следниот период. Групата брзорастечки земји растеше со исто темпо како и во текот на претходната година, но со дивергентни економски движења помеѓу одделни земји. Релативно ниските цени на дел од примарните производи доведоа до забавување на растот на земјите извознички на овие производи, додека земјите увознички забележаа релативно висок раст што главно произлезе од солидната домашна побарувачка и позитивниот ефект од ниските цени на примарните производи. Понатаму, и оваа година продолжи стабилниот раст на брзорастечките азиски земји, додека земјите од Латинска Америка забележаа негативен раст. Согласно проекциите на ММФ (World Economic Outlook, April 2016) за 2017 година се очекува раст на светската економија од 3,5%.

Глобалната инфлација во 2016 година забележа мало забрзување и изнесуваше 2,9%, наспроти 2,8% во 2015 година. Овој минимален раст во најголема мера е одраз на благиот пораст на цените на храната. Позначителен пораст од 0,4 п.п. забележа инфлацијата во групата на развиени земји. Во групата брзорастечките земји, инфлацијата забави за 0,2 процентни поена во однос на 2015 година и изнесуваше 4,5%. Овие ценовни движења во еден дел се одраз на апрецијацијата на валутите во земјите извознички на нафта (особено Русија), што има пренесен ефект врз вкупната инфлација. Проекциите на ММФ за 2017 година се дека инфлацијата во т.н. група на развиени економии ќе изнесува 2%, инфлацијата во Европската Унија би изнесувала 1,8% додека проекциите за инфлација на земјите со брзорастечка економија и земјите во развој би изнесувала 4,7%.

Гледано за 2016 година во целина, просечната цена на нафтата беше пониска за 15,7% од просечната цена во 2015 година, изнесувајќи 44 долари по барел. По постојаниот годишен пад во првите девет месеци од 2016 година, во последниот квартал цената на нафтата забележа позначителен годишен пораст од 17,2%. Овие движења во најголем дел беа резултат на постигнатиот договор помеѓу членките на ОПЕК за намалување на производството на нафта и на индикациите за подготвеноста на Русија (којашто не е членка на ОПЕК) да се придружи кон мерките со намалување на сопственото производство на нафта.

Во 2016 година, централните банки на развиените земји спроведуваа дивергентни монетарни политики. Во САД, во услови на солидни остварувања на економијата, ФЕД продолжи со нормализација на монетарната политика. Во декември 2016 година, ФЕД го зголеми таргетот за каматната стапка на пазарот на пари за 0,25 процентни поени, односно на 0,50%-0,75%. Ова зголемување беше одраз на оценките на ФЕД за забрзување на економскиот раст, како и за можни инфлациски притисоци во иднина. Од друга страна, ЕЦБ продолжи со спроведувањето стимулативна монетарна политика. А мерките беа преземени со цел да се обезбеди натамошна поддршка на растот и остварување на целната инфлација. Во иста насока беа и мерките преземени од Банката на Англија и Банката на Јапонија.

Во Р.Македонија во текот на 2016 година дојде до зголемување на макроекономската неизвесност, во услови на зголемени ризици поврзани со домашните политички случувања, а неповолни беа и ризиците од надворешното окружување. И покрај ваквото окружување, и во 2016 година македонската економија растеше, при што стапката на реален раст изнесува 2,4%. Во структурата, градежништвото беше сектор со највисок позитивен придонес а исто така извозниот сектор беше значаен двигател на растот што се поврзува со работењето на новите капацитети ориентирани кон извоз, како и со зголемената странска побарувачка.

Во 2016 година, трета година по ред, инфлацијата во Република Македонија се задржа во негативната зона што, во отсуство на позначителни притисоци од страната на побарувачката, е одраз на глобалниот амбиент на генерално ниски увозни цени на храната и енергијата. Притоа, за целата 2016 година општото ценовно ниво забележа годишно намалување од 0,2%, што претставува минимално забавување на падот на ценовното ниво во споредба со претходните две години. Според проекциите на НБРМ во 2017 година се очекува стапката на инфлација да изнесува 1,3%.

Во 2016 година, повеќето од показателите на пазарот на труд упатуваат на задржување на повољните трендови. Така, бројот на вработени лица во 2016 година се зголеми за 2,5%, што претставува мало забрзување на растот во однос на претходната година. Истовремено, стапката на невработеност се намали за 2,4 п.п. и изнесуваше 23,7%. Во 2017 година исто така се очекува да продолжи трендот на опаѓање на стапката на невработеност.



ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА ДРУШТВОТО

Во 2016 година Друштвото оствари **нето добивка** од работењето во износ од **89.030.741 денари**, а беше планирана добивка од **85.006.909 денари**.

Поголемата добивка во износ од 4.023.832 денари се должи на повисоки приходи од оперативни и финансиски активности во однос на планот.*

Приходите од оперативното работење на друштвото за 2016 година изнесуваат **209.207.687 денари** кои се за **7.227.112 денари** повисоки од планираните **201.980.575 денари**.*

Приходите од инвестирање на средствата на друштвото за 2016 година изнесуваат **16.543.385 денари**, расходите од инвестирање изнесуваат **1.563.845 денари**. Планирани беа **13.757.281 денари** приходи од инвестирање. Приносот на средствата на друштвото за 2016 година изнесува 4,13%, а планираниот принос беше 4,06%.*

• **Приходите** произлегуваат од вршење на основната дејност на Друштвото (провизиите што ги наплатува Друштвото за управување со средствата на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд и КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд) како и инвестирање на слободните парични средства и тоа: надоместокот од придонеси во задолжителниот фонд, надоместокот за управување на средства во задолжителниот фонд, надоместокот од придонеси во доброволниот фонд, надоместокот за управување на средства во доброволниот фонд и инвестирање на слободните парични средства на Друштвото.

Друштвото исплати дивиденда во висина од 750.000 ЕУР во јуни 2016г.*

Вкупните оперативни расходи на Друштвото за 2016 година изнесуваат **124.484.016 денари**, а планирани беа **121.285.734 денари**. Друштвото има повисоки расходи во однос на планот во износ од **3.198.282 денари**.*

Поголеми трошоци кои се остварени во 2016 година се:

• Расходи **за склучени договори и останати расходи за агенти** за задолжителниот и доброволниот пензиски фонд изнесуваат 2.911.909 денари, а беа планирани 2.549.378 денари.*

• Расходи за **МАПАС** (со вклучен трошок за пристап кон информациониот систем на Агенцијата) и **Банка чувар** изнесуваат **42.747.698 денари**, а планирани беа 40.906.610 денари. Повисоките трошоци во износ од 1.841.088 денари се резултат на повисоките уплати за задолжителниот и доброволниот пензиски фонд во 2016 година.*

• **Амортизацијата изнесува** 3.316.558 денари, а планираниот трошок изнесува 3.641.070 денари.* Не се реализираа сите планирани инвестиции.

• **Трошоците за плати и други надоместоци на вработените изнесуваат** 34.732.618 денари. Дополнителните трошоци за вработените како што се патни трошоци, дневници за службени патувања, трошоци за образовни услуги и сл. изнесуваат 781.244 денари. Планираниот трошок за вработени во 2016 година изнесуваше 35.279.48.*

• Во текот на 2016 година, согласно овластувањата, одговорностите и ангажираноста за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и за раководните лица беа исплатени плати, надоместоци на плата, надомест за учество на седници, награда за успешност и други издатоци во бруто износ од 18.282.504,00 денари.*

• Трошоците за услугите на Прва Груп (по основ на услуги за инвестирање, информатички услуги, интерна ревизија, едукација и тренинг на членовите на Управен Одбор и ризици) изнесуваат 12.025.649 денари. Трошоците на Комерцијална банка АД Скопје за склучени договори и дистрибутивна мрежа, наем на втора локација и банкарски провизии се во износ од 1.952.501 денари.*

* Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

На 31.12.2016 година, нето средствата на **Задолжителниот фонд** со кои управува Друштвото достигнаа износ од 25,691 милијарди денари (417,75 милиони ЕУР), а планирани беа 25,008 милијарди денари (406,64 милиони ЕУР).¹

Во 2016 година во Фондот беа уплатени вкупно придонеси во износ од 3,025 милијарди денари (49,187 мил ЕУР) или просечно месечно 252,09 милиони денари (4,10 милиони ЕУР), а планирани беа 2,836 милијарди денари (46,107 милиони ЕУР). Просечниот месечен уплатен придонес изнесува 1.780 денари по лице, а планирано беше 1.685 денари. Од почетокот на реформиранiot пензиски систем до сега 218.608 членови примиле барем една уплата.²

Од вкупниот број членови заклучно со 31.12.2016 година 98,14% имаат барем една уплата на лична сметка во Фондот, а 1,86% немаат ниту една уплата на месечен придонес на лична сметка.³

Во 2016 година од Задолжителниот фонд имаше вкупно исплати со износ од 35,277 милиони денари, по основ на исплати за трансфери во ПИОМ, НПФ и исплати кон членови (програмирани повлекувања, наследства и еднократни исплати).⁴

Друштвото има годишен приход од 90,840 милиони денари од надоместок од уплатени придонеси што е просечен месечен приход од 7,57 милиони денари и е 7% повеќе во однос на планот. Друштвото има годишен приход од надоместок за управување со износ од 110,84 милиони денари.⁵

Вредноста на сметководствената единица на 31.12.2016 година изнесува 184,786292.⁶

Со состојба 31.12.2016 год., најголем дел од средствата на задолжителниот фонд, 63,53% друштвото ги вложи во државни хартии од вредност, 4,12% во депозити кај домашни банки, 1,89% во акции на домашни издавачи, и 30,11% во инвестициски фондови од странски издавачи (ETF).⁷

КБ ПРВ ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

На 31.12.2016 година, нето средствата на Доброволниот фонд со кои управува Друштвото достигнаа износ од 538,68 милиони денари, (8,76 милиони еур), а планирани беа 511,15 милиони денари (8,31 милиони еур).⁸

Во Фондот беа уплатени вкупно придонеси во износ од 133,941 милиони денари (2,178 милиони ЕУР) или просечно месечно 11,162 милиони денари (181,492 илјади ЕУР), а планирани беа 123,215 милиони денари (2,003 милиони ЕУР).⁹

Од почетокот на реформиранiot пензиски систем до сега, 13.819 членови примиле барем една уплата.¹⁰

Друштвото има годишен приход од 3,440 милиони денари од надоместок од уплатени придонеси што е просечен месечен приход од 286,74 илјади денари и е 12% повеќе во однос на планот. Друштвото има годишен приход од надоместок за управување со износ од 4,074 милиони денари.¹¹

Во 2016 година од Доброволниот фонд имаше вкупно исплати со износ од 15 милиони денари, по основ на исплати за трансфери во НПФ и исплати кон членови (наследства и еднократни исплати).¹²

Вредноста на сметководствената единица на 31.12.2016 година изнесува 154,465341.¹³

Со состојба 31.12.2016 год., најголем дел од средствата на доброволниот фонд, 51,63% друштвото ги вложи во државни хартии од вредност, 13,26% во депозити кај домашни банки, 4,37% во акции на домашни издавачи, и 28,64% во инвестициски фондови од странски издавачи.¹⁴

^{1,2,3,4,5,7,8,9,11,12,14} Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

^{6,13} Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Секторот за управување со ризици во текот на 2016 година работеше на подобрување и воспоставување на процедури за работа со цел подобрување на целокупниот процес за управување со ризици

Како дел од редовните активности, на месечно и квартално ниво се подготвуваат извештаи за состојбата Клучните индикатори на ризик. Идентификацијата на Клучните индикатори на ризик е континуиран процес, па така во текот на 2016 низ комуникација со вработените и редовно следење на состојбите во Друштвото и фондовите беше извршено ревидирање на постоечките и беа дефинирани нови КРИ.

Следниве групи на ризици се идентификувани: Финансиски ризици, Пензиски ризици, Оперативни ризици и Надворешни ризици.

Во Финансиските ризици се опфатени повеќе видови на ризици и истите ја мерат можната загуба од движењето на финансиските пазари.

Пензиските ризици ги мерат резултатите на фондот и даваат рани сигнали за ризиците кои водат до неефективност на бизнисот.

Оперативен ризик е ризикот кои не е својствен за финансиските ризици и ги мери ризиците кои произлегуваат од прекршување на интерните процедури, лица и ситеми.

Екстерни ризици се ризици кои не може да се контролираат или нивното влијание не може да се намали.

Во текот на годината се посвети големо внимание на идентификација на нови оперативни ризици како и стандардизирање на начинот на мерење на истите.

Секојдневното следење на моменталната структура на портфолијата на фондовите со кои управува Друштвото во однос на структурата и дозволените отстапувања предвидени со Инвестиционата политика (Инвестиционата тактика и Инвестициона стратегија) како и законските и подзаконските акти, ја зајакнува контролата над управувањето со средствата на фондовите и друштвото. Континуирано се подготвуваат месечни извештаи за ризици, месечни извештаи за следење на лимити, анализа на атрибуција на ризици и атрибуција на приноси.

Во текот на 2016 година континуирано се работеше на подобрување на работата на секторот за управување со ризици со што ќе се обезбеди повисока сигурност и добра основа за постигнување на дефинираните цели.



ИНВЕСТИРАЊЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДОВИТЕ

Управниот одбор на своите седници донесуваше одлуки за инвестирање на средствата на пензиските фондови, врз основа на кои се инвестираа овие средства. Кон крајот на годината беа утврдени редовните годишни Тактики за инвестирање на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд, со кои беше уреден начинот на работење на Друштвото во однос на инвестирањето на средствата на пензиските фондови за следната година.

Управниот одбор на своите седници донесуваше одлуки за инвестирање на средствата на пензиските фондови, врз основа на кои се инвестираа овие средства. Кон крајот на годината беа утврдени редовните годишни Тактики за инвестирање на средствата на задолжителниот и доброволниот фонд, со кои беше уреден начинот на работење на Друштвото во однос на инвестирањето на средствата на пензиските фондови за следната година.

Друштвото и во 2016 година ја применуваше долгорочната стратегија во управување на средствата на фондовите со балансирано портфолио составено од инструменти со фиксен принос и инструменти со варијабилан принос. Инвестирањето во државни обврзници во Р.Македонија беше во обврзници со поголема рочност имајќи ја во предвид старосната структура на членовите и доспевањето на обврските на фондовите.

Посебен акцент се стави на инвестирањето во акции во странство каде се продолжи со веќе докажаната пасивна стратегија. Беа инвестирани во удели на широкодиверзифицирани индексни инвестициски фондови со кое се постигнува широка диверзификација на портфолиото по региони а при тоа се има контрола на трошоците и запазува принципот на ниски трошоци. Учеството на оваа класа на инструменти во портфолиото се одржуваше во горна граница на утврдените лимити со регулативата поради растот кој го генерира на долг рок. Оваа класа на инструменти имаше значаен удел во остварувањето на приносот за 2016 година имајќи го во предвид растот на берзанските индекси и растот на американскиот долар.

Како репер за регионална структура на портфолиото за странски акции беше земен MSCI ACWI Индексот.

Друштвото дисциплинирано во текот на 2016 година ја применуваше Инвестициската политика на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје се со цел постигнување долгорочна номинална стапка на принос од најмалку 2 процентни поени над стапката на инфлација за истиот период, односно остварување на реална стапка на принос од најмалку 2% сведена на годишно ниво.

Остварениот номинален принос на период 31.12.2009 - 31.12.2016 година сведен на годишно ниво е 6,27%, а реалниот принос е 4,67%.* Оттука може да се заклучи дека Друштвото ја постигнало и надминало поставената цел од Инвестиционата стратегија и остварило реален принос од најмалку 2%.

Исто така, Друштвото дисциплинирано во текот на 2016 година ја применуваше Инвестициската политика на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје се со цел постигнување долгорочна номинална стапка на принос од најмалку 2 процентни поени над стапката на инфлација за истиот период, односно остварување на реална стапка на принос од најмалку 2% сведена на годишно ниво.

Остварениот номинален принос на период 31.12.2009 - 31.12.2016 година сведен на годишно ниво е 6,37%, а реалниот принос е 4,77%.* Оттука може да се заклучи дека Друштвото ја постигнало и надминало поставената цел од Инвестиционата стратегија и остварило реален принос од најмалку 2%.

Во текот на 2016 година, Друштвото продолжи со директна релација со повеќе странски дилери/ брокери од повеќе европски банки, со што значително се придонесе за подобрување на квалитетот за работа, воспоставување подобра релација и навремено информирање за случувањата на странските пазари.

*Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

УСОГЛАСЕНОСТ НА РАБОТЕЊЕТО НА ДРУШТВОТО СО ПРОПИСИТЕ И СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

Главната цел на остварувањето на функцијата контрола на усогласеност со прописите е обезбедување на законито работење на Друштвото и заштита на Друштвото од последиците што би можеле да се јават поради непочитување на прописите. За регулативата која беше донесена во 2016 година, одговорното лице за контрола на усогласеност на работењето на Друштвото навремено изготвуваше информации кои беа разгледувани на седници на Управен одбор и со тоа континуирано и тековно го информираше Управниот одбор за измените и активностите кои треба да ги преземе Друштвото, како и сите организациони единици.

Друштвото има усвоено и применува Програма за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело, како и интерни процеси, одржува обуки од таа област, соработува со надлежните институции и во целост ги има имплементирани сите инструменти кои произлегуваат од законската регулатива и се однесуваат на ефикасно откривање и спречување перење пари. Целта на Друштвото е да оневозможи доброволниот пензиски фонд со кој управува да биде искористен за спроведување на нелегални активности.

ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Внатрешната ревизија во Друштвото претставува независна активност на давање на објективно уверување и совет, воспоставена со цел да придонесе кон зголемување на вредноста и подобрување на работата на Друштвото и на пензиските фондови. Таа помага Друштвото и пензиските фондови да ги остварат своите цели, применувајќи систематски, дисциплиниран пристап за проценка и подобрување на ефикасноста на процесите за управување со ризикот, контролата и управувањето.

Во текот на 2016 беше спроведена контрола на квалитетот во работењето на Секторот за внатрешна ревизија од страна на надворешен, независен и стручен проценител. Сите препораки за унапредување беа успешно имплементирани од страна на Секторот за внатрешна ревизија, согласно однапред дефинираните мерки и рокови од акциониот план за имплементација.

Во текот на 2016 година Внатрешната ревизија изврши вкупно 5 ревизии и даде вкупно 75 препораки за унапредување на работењето на Друштвото и пензиските фондовите. Предмет на ревизија беше: Инвестирањето на средства на фондовите, Корпоративно управување, Маркетинг на пензиските фондови, Спречување на перење пари и Постапка за избор на член на управен одбор. За мислењата и резултатите од извршените ревизии беа доставени детални ревизорски извештаи до Управниот и Надзорниот одбор на Друштвото, во кои се укажуваше на можните ризици со препораки за отстранување на одредени неправилности.

ПРОДАЖБА



Во текот на 2016 година активностите на Друштвото беа насочени во правец на одржување на пазарното учество во делот на задолжителното капитално финансирано пензиско осигурување, при што се посвети особено внимание на квалитетот на услугите што Друштвото ги нуди на новите но и на постоечките членови на Задолжителниот пензиски фонд со кој тоа управува. Во текот на 2016 година во задолжителниот пензиски фонд се приклучија 11.159 член*.

Во делот на доброволното капитално финансирано пензиско осигурување, се реализираа интензивни активности за привлекување што поголем број на членови и склучување на поголем број на договори за членство во доброволниот пензиски фонд, пред се преку директни презентации на повеќе компании во земјата. Исто така, во главниот фокус на работењето во третиот пензиски столб, беше ставено и зголемувањето на уплатите во Доброволниот пензиски фонд. Преку зголемените продажни активности на Друштвото 666 лица станаа членови на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје. **

*Извор: Агенција за супервизија – МАПАС

** Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

ПАЗАРНО УЧЕСТВО

За задолжителниот пензиски фонд

Број на членови и времено распределени лица (за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016 година) ¹	51,34%
Големина на нето средства во фондот ²	53,47%

За доброволниот пензиски фонд

Број на членови (за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016 година) ³	53,49%
Големина на нето средства во фондот ⁴	53,99%

^{1,2,3,4} Извор на податоци: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје.

МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ И МРЕЖА НА АГЕНТИ

Позначајни активности во однос на маркетингот беа: континуирана работа на терен и изнаоѓање на можности за продажба, присутност во медиуми (електронски и пишани) од аспект на давање на изјави, анализи и мислења, објава на огласи во истите, оддржување презентации за карактеристиките на тростолбниот пензиски систем, маркетинг кампањи „Зелен плик“ „Каков пензионер си станал“ и „Кампања за ажурирање на лични податоци“, кои се одржуваа во текот на месеците февруари, април и септември 2016 година, ПР активности поврзани со добиените награди за „Најдобар Пензиски Фонд во Централна и Источна Европа 2016“ и „Најдобра долгорочна инвестициска стратегија“ во организација на Fleming добиени на Третата годишна конференција на пензиски фондови од Централна и Источна Европа (CEE Pension funds Conference & Awards 2016) како и за наградата за „Најдобра пасивна инвестициона стратегија“ во организација на IPE (Investment & Pensions Europe), радио реклама на радио станиците низ Р.Македонија, поврзано со ажурирање на лични податоци на членовите во текот на месец декември 2016 година, 6 изјави и 2 интервјуа на членовите на Управниот одбор на Друштвото поврзани со активностите на Друштвото, пензиските фондови, пензискиот систем и други економски теми, како и заедничка промоција на системот преку финансиска едукација на младите заедно со МТСП, МАПАС и НЛБ НПФ.

На 31.12.2016 година, Друштвото имаше 139 агенти во Регистарот на агенти кој го води Агенцијата за супервизија – МАПАС, лиценцирани за работа во задолжителното и доброволното пензиско осигурување. Од нив 128 активни агенти. Во текот на годината, 11 нови агенти беа обучени и го положија испитот за агент организиран од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС. Друштвото одржа 1 обука за полагање на целосниот испит на новите кандидати за агенти и 3 обуки за агентите на кои беа разгледувани неколку важни теми: постапката за склучување договори со потенцијални членови во двата пензиски фондови и тоа задолжителни активности, постапка за склучување договори со повозрасни осигуреници, спречување перење пари и финансирање на тероризам и заштита на лични податоци и продажба на 3-от пензиски столб, начин и постапка на исплата на пензии и пензиски надоместоци како и за начинот на инвестирање на средствата на фондовите.

17

НАГРАДИ И ПРИЗНАНИЈА

На свечена церемонија IPE Awards 2016 во Берлин, Германија одржана на 01.12.2016 година, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје ја доби престижната награда за „Најдобра пасивна инвестициона стратегија“ во организација на реномираниот финансиски магазин IPE (Investment & Pensions Europe).

Според официјалниот извештај на комисијата за доделување на наградите тоа е награда за јасна и добро конструирана портфолио стратегија која дава максимум резултати во рамките на конзервативните законски ограничувања. Наградата претставува продолжување на успешната приказна која КБ Прво започна да ја гради во минатите години, како и потврда за успешноста на реформируваниот пензиски систем во Република Македонија, професионалната работа, максимална посветеност и грижа за членството пред се.

На 08.03.2016 година на Третата годишна конференција на пензиски фондови од Централна и Источна Европа (CEE Pension funds Conference & Awards 2016), одржана во Прага, Република Чешка, во организација на Fleming, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје доби две престижни награди: „Најдобар Пензиски Фонд во Централна и Источна Европа 2016“ и „Најдобра долгорочна инвестициска стратегија“. Во конкуренција на пензиски фондови од Чешка, Латвија, Естонија, Хрватска, Босна итн., гласано од 12 независни судии, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје го освои првото место во две категории.



ОБУКИ НА АГЕНТИТЕ

Друштвото одржа 3 обуки за агентите на која беа разгледувани неколку важни теми: постапката за склучување договори со потенцијални членови во двата пензиски фондови и тоа задолжителни активности, постапка за склучување договори со повозрасни осигуреници, спречување перење пари и финансирање на тероризам и заштита на лични податоци, како и исплата на пензии и пензиски надоместоци од задолжителниот и доброволниот пензиски фонд и инвестирање на средствата на пензиските фондови.

Исто така, беа реализирани континуирани обуки на помали групи на агенти како редовни активности при посета на другите градови во државата. Овие обуки имаа за цел проширување на познавањата на агентите за доброволното пензиско осигурување и надградба на продажните вештини но и се користеа за постојано потсетување на агентите за важноста од почитувањето на законите, подзаконските акти и интерните правила на Друштвото.

Во 2016 година 83 агенти присуствуваа на обука организирана од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансисано пензиско осигурување – МАПАС.

ИНФОРМАТИЧКО – КОМУНИКАЦИСКА ТЕХНОЛОГИЈА

Друштвото во 2016 година работеше на подобрување на достапноста и воведување на нови софтверски решенија за автоматизирање на деловните процеси на компанијата. Се работеше на надградба на апликациите за генерирање на извештаи за фондовите и надградба на апликациите за управување со сметките на членовите на задолжителниот и доброволниот фонд. Во текот на годината, се работеше на промена и подобрување на инфраструктурата, во делот на системската и комуникациска опрема. Во рамките на информативниот систем, воведовме нов софтвер за заштита на податоците преку креирање на сигурносни копии. Во текот на годината беше тестирана сигурноста на интернет страната и приватниот дел на интернет страната, со ова се утврди дека интернет страната на Друштвото е безбедна за користење.

Како дел од годишниот план за тестирање на Планот за континуитет на работа имаше успешно завршено тестирање на секундарната локација на Друштвото. Целта на тестирањето беше да се провери и потврди работењето на Друштвото во случај на природни непогоди или било нарушување на оперативноста на примарната локација на компанијата. Обезбедување континуирана обука за вработените во нашата компанија, останува многу важна цел за Друштвото. Акцентот и оваа година беше ставен на неколку различни области, како што се:

- Правилници и мерки за заштита на личните податоци,
- Обука за безбедност на информативниот систем,
- Планот за континуитет на деловното работење на компанијата и најдобрите практики во итни случаи.

Во минатата година на компанијата, исто така, работеше на подобрување на интегритетот на информатичките системи и воведување на дополнителни контролни механизми во постоечките апликации. Во текот на годината се работеше на спроведување на постоечките мерки за заштита на личните податоци и воведување на дополнителни мерки со цел подобра заштита на личните податоци на членовите.

ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ



19

Друштвото посветува големо внимание на кадровската политика, од моментот на селектирање и прием на работници, се до нивно воведување и пренесување на своето искуство со цел нивна мотивација за работа. Како дополнителна мотивација за своите вработени Друштвото излегува во пресрет преку помагање при нивно стручно усовршување, овозможување на персонален развој и развој во кариерата, унапредување, задржување на своите вработени.

Основни начела врз кои се заснова работењето на Друштвото се:

- ТИМСКА РАБОТА
- ПЕРФЕКЦИЈА ВО РАБОТЕЊЕТО
- ПОЧИТУВАЊЕ НА ЛУЃЕТО И ОКОЛИНАТА
- ЛИДЕРСТВО
- ИНТЕГРИТЕТ
- ФОКУС КОН КЛИЕНТОТ

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје со состојба на 31.12.2016 година брои 30 вработени.



РАЗВОЈ И ОБУКИ НА ВРАБОТЕНИТЕ

Професионалното унапредување на вработените значи унапредување и усовршување на работењето на Друштвото, а со тоа и овозможување на професионална и поквалитетна услуга на членовите и идните членови на пензиските фондови со кои управува Друштвото.

Како и секоја година и во текот на 2016 година вработените беа поттикнувани од страна на Менаџментот на Друштвото активно да бараат можности за до-усовршување на своето знаење преку учество на обуки, конференции и полагање на стручни испити во својот делокруг.

Во текот на годината се зазема учество на обуки и советувања во делот на примена на одредени законски прописи и новини во работењето на Друштвото. Обука на тема “Квантификација на реосигурителни програми: Традиционален и модерен приод”, обука на тема Спречување перење пари и финансирање на тероризам (Foundation level certification programme content), организирана од ATTF Luxemburg во соработка со Министерство за финансии на РМ каде 2 лица вработени во Друштвото положија испит (AML&CTF Fondation level exam), обука на тема Емпатична продажба – Нова перспектива на продажбата, организирана од Македонија експорт, обука на тема Маркетинг стратегија 2020, организирана од Капитал медиа груп, обука на тема Модерни HR практики за менаџерите во 21 век, организирана од Smartevents, учество на конференција на тема Нови продукти и Клауд, организирана од Микрософт Македонија, учество на 21 Годишна конференција на АЦИ, конференција “Inside ETFs Europe”, која е специјализирана за инвестирање во ЕТФи во Амстердам, конференција “IPE Conference awards 2016”, организирана од IPE(investments and pensions Europe) во Берлин, конференција „Перспективи 2016“, организирана од Магазин Економија и бизнис итн. Вработени во Друштвото присуствуваа на обука за корпоративно управување по Законот за трговски друштва, организирана од Проагенс. Исто така вработени и агенти присуствуваа на обука организирана од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС на тема „Подобро информирање на јавноста и членовите на пензиските фондови од страна на агентите”

Друштвото, исто така ја следеше и работата со правното уредување на создадените односи, преку ангажирање на агентите, преку договор за застапување на друштвото во склучувањето на договорите за членство и вршење на работи на маркетинг, договорно уредување на односите и со другите лица, соработниците, изработката на правни лекови и слично.

КОРПОРАТИВНО ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Водејќи се од претходното искуство, врз основа на Законот за ратификација на договорот меѓу Македонската влада и Владата на Р. Германија за одбегнување на двојно оданочување во однос на даноци на доход и на имот, Друштвото во име и за сметка на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд со кои управува, и во 2016 година побара поврат на данок на исплатена дивиденда на хартија од вредност во Р. Германија, во која се инвестирани средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд, по што повторно е извршен поврат на задржан данок по основ на остварен приход од дивиденда во рамки на инвестирање на средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд со кои управува Друштвото. Со оваа активност на Друштвото средствата добиени врз основа на извршен поврат на задржан данок по основ на приход од дивиденда, директно се пренесени на сметките на членовите на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд.

КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување на Друштвото се темели врз правилата на управување и надзор, утврдени со Кодексот за добро корпоративно управување на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје, донесен од страна на Управниот одбор, а одобрен од страна на Надзорниот одбор на Друштвото.

Согласно Кодексот, корпоративно управување претставува збир на правила со кои се уредуваат начинот, постапките и процесите преку кои органите на надзор и управување, лицата со посебни овластувања и одговорности и раководните лица во Друштвото донесуваат одлуки во врска со управувањето на Друштвото и КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје и КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд Скопје и начинот како се следи имплементацијата на тие одлуки. Целта на доброто корпоративно управување на Друштвото е обезбедување одговорност и транспарентност во работењето на Друштвото, создавање доверба меѓу органите на надзор и управување и заинтересираните субјекти, особено членовите на пензиските фондови и подобрување на ефикасноста на работењето на Друштвото и пензиските фондови. Надзорниот и Управниот одбор на Друштвото се одговорни за воспоставување на структурата на корпоративното управување на Друштвото.

СПОНЗОРСТВА И ДОНАЦИИ

Водејќи се од праксата во претходни години, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје и минатата година го спонзорираше Скопскиот маратон. Друштвото донираше и финансиски средства за семејствата од поплавените подрачја во Скопје како и финансиски средства за помош на физички лица и други видови на донации.

21



ПРИМЕНА НА КОДЕКСОТ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА ДРУШТВОТО

Овластениот актуар, назначен од страна на Друштвото во 2016 година доставуваше потврди со свое мислење до Агенцијата за супервизја на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС согласно закон, а за својата работа одговараше пред Управниот одбор на Друштвото.

Помеѓу низата активности кои беа превземени од лицето одговорно за управување со ризици, во 2016 година најголем акцент беше ставен на советување на Управниот одбор при носење на инвестициони одлуки, зајакнување на следењето и на идентификацијата, мерењето и контролата на состојбата на оперативните ризици, контролата над управувањето со средствата на фондовите кое се спроведува врз основа на Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилниците (подзаконските акти) и други активности.

Во рамки на активностите на усогласеност на работењето на Друштвото со прописите, континуирано се следеа сите нови прописи и измените и дополнувањата на постојните прописи, кои се однесуваат на работењето на Друштвото, уште во фаза на нивната подготовка.

Членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и раководните лица во Друштвото имаат фидуцијарна должност да работат единствено во корист на интересите на членовите и пензионираниите членови на пензиските фондови. Оваа должност ја спроведуваа со примена на високи стандарди на етика и интегритет и без судир на интереси и обезбедија нејзина примена од страна на секој вработен и работно ангажиран во Друштвото.

Членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни овластувања и раководните лица во Друштвото, при управувањето и контролата на инвестирањето на средствата на пензиските фондови применуваа степен на грижа, делотворност и вештини кои би ги применувал разумен човек при инвестирање на сопствените средства. Надзорниот одбор во текот на 2016 година се запознаваше со целокупното работење на Друштвото преку разгледување и усвојување на извештаи, политики и други документи кои се доставуваа на редовните состаноци, но по потреба дополнително се информираше од страна на Управниот одбор.



ОРГАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ И ИНВЕСТИРАЊЕ НА СРЕДСТВАТА НА ПЕНЗИСКИТЕ ФОНДОВИ НА ДРУШТВОТО

Во текот на 2016 година, органите на управување на Друштвото ги вршеа своите активности согласно законските прописи и Статутот на Друштвото:

Собранието на акционери во 2016 година одржа 2 седници. На седницата на Собранието, одржана на 23.03.2016 година, беа усвоени редовните извештаи и Годишната сметка на Друштвото.

Собранието на Друштвото го свикува Управниот одбор на Друштвото, односно Надзорниот одбор кога тоа е предвидено со закон, по сопствена иницијатива или барање на акционер во согласност со закон.

Надзорниот одбор на Друштвото во 2016 година одржа вкупно 4 седници, а беа донесени и одлуки без одржување на состаноци.

Надзорниот одбор го избира Собранието на Друштвото. Надзорниот одбор брои 4 (четири) члена, од кој еден независен член.

Од редот на членовите на Надзорниот одбор членовите избираат претседател на Надзорниот одбор, кој ги свикува и претседава со седниците на Надзорниот одбор. Во отсуство на претседателот на Надзорниот одбор присутните на седницата избираат член кој ќе го заменува претседателот на седницата.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор е 4 (четири) години.

Надзорниот одбор одржува најмалку четири состаноци и тоа секои три месеци во текот на годината.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценка на работењето на Управниот одбор на Друштвото која се состои од оценка на:

- Постигнување на стратешките цели на Друштвото;
- Спроведување на деловниот план и програма за работа на Друштвото и пензиските фондови;
- Спроведување на инвестиционите стратегии на пензиските фондови;
- Структура и функционирање на системите на внатрешна контрола и управување со ризици;
- Примена на интерните правила и процедури;
- Квалитет на процесите за финансиско известување и
- Усогласеност на работењето на членовите на Управниот одбор со законите и подзаконските акти.

Управниот одбор на Друштвото своето работење го остваруваше на редовни седници. Во текот на 2016 година Управниот одбор одржа вкупно 59 седници.

Во 2016 година Управниот одбор на Друштвото беше составен од 2 члена. Членовите на Управниот одбор го застапуваат Друштвото во односите со трети лица.

Управниот одбор на Друштвото определува раководни лица во Друштвото и го надгледува нивното работење. Управниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценка на работењето на секој вработен и работно ангажиран во Друштвото.

Инвестициониот одбор е советодавно стручно тело избрано од Управниот одбор кое врз основа на движењата и состојбите на финансискиот пазар и анализа на финансиските инструменти, даваше предлози на Управниот одбор за инвестирање на средствата на пензиските фондови во одделни инструменти.





Друштвото ги инвестираше средствата на членовите на пензиските фондови во согласност со строго дефинирани правила и принципи и супервизија вршена од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, додека Чуварот на имот ги чува средствата на фондовите одвоено од средствата на Друштвото.

Одговорен за донесување и спроведување на одлуките за инвестирање на средствата на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд е Управниот одбор на Друштвото. Лицата вклучени во процесот на инвестирање на средствата на пензиските фондови при носење на инвестиционите одлуки ги земаа во предвид советите и препораките дадени од одговорното лице за управување со ризици. Друштвото има посебен Сектор за управување со средства кој директно ги спроведуваше одлуките на Управниот одбор на Друштвото.

Во текот на 2016 година Инвестициониот одбор одржа вкупно 12 редовни седници и 2 вонредни седници.

ПОСТАПКА И КВАЛИФИКАЦИИ ЗА ИЗБОР НА ЧЛЕН НА НАДЗОРЕН И УПРАВЕН ОДБОР НА ДРУШТВОТО

За избор или реизбор на член на Надзорен и Управен одбор, Друштвото доставува барање со документација за одобрение до Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС, 60 дена пред истекот на мандатот на постојниот член на Управен/Надзорен одбор. Постапката и документите за добивање одобрение од Агенцијата се уредени со Правилникот за начин и постапка за избор на член на Управен одбор и Надзорен одбор на пензиско друштво, донесен од страна на Агенцијата – МАПАС.

За член на Надзорен одбор и Управен одбор на Друштвото може да се именува лице кое освен условите предвидени со Законот за трговски друштва, ги исполнува и следните услови:

- да има високо образование;
- да има работно искуство од најмалку 5 години во областа на правото, банкарството, сметководството, осигурувањето, управување со средства и инвестирање, управување со задолжителни и/или доброволни пензиски фондови или финансиски услуги од кои 3 години работно искуство на раководна позиција;
- да не издржува прекршочна санкција забрана за вршење на професија, дејност или должност во областа на правото, банкарството, сметководството, осигурувањето, управување со средства и инвестирање, управување со задолжителни и/или доброволни пензиски фондови или финансиски услуги;
- да не издржува казна за кривично дело од областа на финансии и банкарството и предизвикување на стечај на правно лице;
- да поседува добра репутација со што ќе се обезбеди сигурно и стабилно работење на Друштвото и пензиските фондови

Дополнително, член на Управниот одбор треба да ги исполни и следните услови:

- да ги познава прописите од областа на капиталното финансирано пензиско осигурување и
- да достави програма за работење на Друштвото и пензиските фондови од својот делокруг на работа до Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување.

Најмалку еден од членовите на Управниот одбор треба да има положен испит за инвестиционен советник или друг соодветен испит од надлежна институција во странство.

При изборот на членови на Надзорниот одбор на Друштвото се назначува кои членови се избираат како независни членови на Надзорниот одбор.

Дополнителни услови кои треба да ги исполнува независен член на Надзорниот одбор се да:

- немало материјален интерес или деловен однос со пензиското друштво како деловен партнер или како раководно лице, член на управен одбор или член на надзорен одбор во деловниот партнер на пензиското друштво во последните пет години;

- не било вработено, не е член на управен одбор или член на надзорен одбор на пензиското друштво во последните пет години;
- не е поврзано лице на пензиското друштво, вработен во поврзано лице на пензиското друштво или застапува поврзано лице на пензиското друштво;
- не е поврзано физичко лице со член на управен одбор или надзорен одбор на пензиското друштво и
- не работело и не работи во друштво за ревизија кое во последните три години вршело надворешна ревизија на работењето на пензиското друштво

Членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни овластувања и одговорности и раководните лица во Друштвото треба да имаат соодветна управувачка и оперативна компетентност заради извршување на должностите кои им се доделени и секогаш да бидат информирани за прашањата кои се однесуваат на нивниот делокруг на работа.

Бројот на членови, критериумите, начинот за избор и мандатот на Надзорниот и Управниот одбор се уредени со Статутот на Друштвото. Начинот на работа, свикување и одржување на седници на Надзорниот и Управниот одбор детално се уредува со Деловникот за работа на Надзорниот одбор на Друштвото и Деловникот за работа на Управниот одбор на Друштвото. Нивниот состав и начинот на работа треба да обезбеди независно, автономно, самостојно и слободно изразување на ставовите и мислењата на секој член.

Членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни овластувања и одговорности и раководните лица во Друштвото треба да имаат услови за континуирана обука преку нивно запознавање со меѓународните искуства и добрите практики на управување со пензиско друштво и пензиски фонд, особено во областите каде се констатирани слабости и потреба од унапредување.



СТРУКТУРА НА ДРУШТВОТО

НАДЗОРЕН ОДБОР

Состав на Надзорниот одбор:

Претседател – Аленка Жнидаршич Крањц

Член – Милица Георгиева

Член – Јанез Крањц

Независен член – Сашо Арсов

УПРАВЕН ОДБОР

Состав на Управниот одбор:

Претседател – Јанко Тренкоски
(до 29.02.2016 година)

ВД Претседател – Аленка Жнидаршич Крањц
(од 10.03.2016 до 10.05.2016 година)

Претседател – Весна Стојановска
(од 10.05.2016 година)

Член – Филип Николоски

ИНВЕСТИЦИОНЕН ОДБОР

Состав на Инвестиционен одбор:

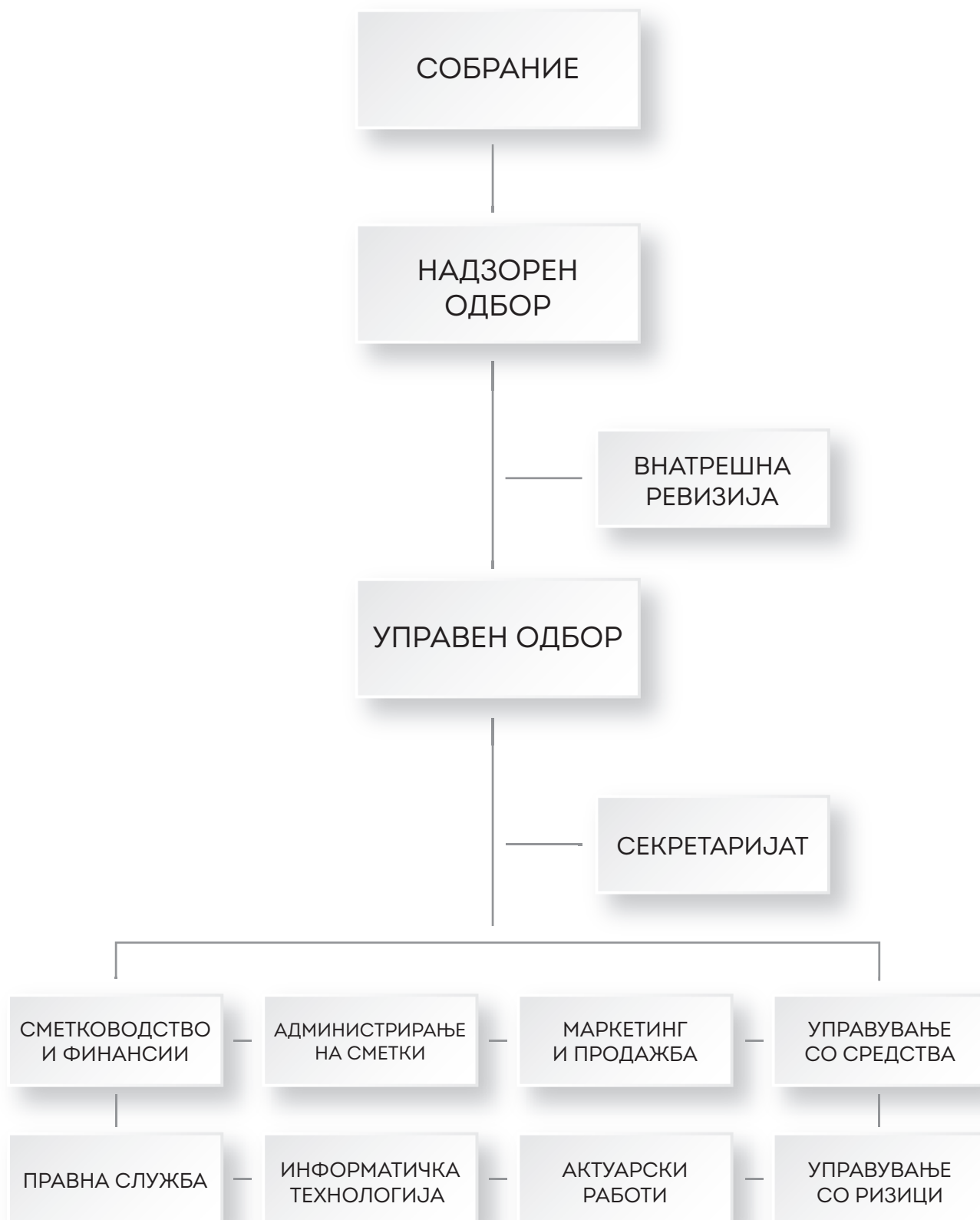
Претседател: Филип Николоски

Член: Горан Мартиноски

Член: Борко Вречко

Член: Иван Јованович

ОРГАНИЗАЦИОНА ШЕМА



МРЕЖА НА ПРОДАЖНИ МЕСТА НА ДРУШТВОТО – состојба 31.12.2016

Во Скопје		
КБ Прво пензиско друштво АД Скопје	Бул. Илинден бр.1 Скопје	02 3 243 777
Комерцијална банка АД Скопје		
Централа – КБ2	Орце Николов бр.3, 1000 Скопје	02 3 168 281
Експозитура ГТЦ	ГТЦ Скопје, локал 6 д.е. 267	02 3 165 906
Експозитура Драчево	Ул.Ужичка Република лок. 285 – Скопје	02 2 791 032
Експозитура Буњаковец	Булевар Партизански Одреди бр. 27А- Скопје	02 3 228 516
Експозитура Скопјанка	Булевар Кузман Јосифовски Питу бр. 15 – Скопје	02 2 469 750
Во други градови		
Комерцијална банка АД Скопје		
Филијала Велес	8-ми Септември бр.59/1 Велес	023 167 570
Филијала Кочани	Кеј на Револуција бр.1 Кочани	033 271 6231
Филијала Куманово	Плоштад Маршал Тито бр.12 Куманово	031 475 354
Филијала Охрид	Партизанска бр.24 Охрид	02 3 167 402
Филијала Прилеп	Мице Козар бр.1 А Прилеп	02 3 167 510
Филијала Штип	Маршал Тито бр.10 Штип	02 3 167 540
Филијала Кавадарци	Маршал Тито бр.14 Б Кавадарци	043 413 856
Филијала Битола	Никола Тесла бр.18. Битола	02 3167 441
Филијала Тетово	Видое Смилески Бато бр.60 Тетово	044 344 211
Експозитура Гевгелија	Гевгелиски партизански одреди бр.4/2-1 Гевгелија	034 217 071
Експозитура Делчево	Бул. Македонија бр.45 Делчево	033 412 356
Експозитура Кичево	Бул. Ослободување б.б. Кичево	045 228 384



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



Овој извештај може да го погледнете и на интернет страната на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

Ревидиран финансиски извештај за периодот 01.01.2016 - 31.12.2016

Овој извештај може да го погледнете и на интернет страната на
КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

Овој извештај можете да го погледнете и на интернет страницата на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи



ИДНИНАТА, ДЕНЕС!
www.kbprvo.com.mk

КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН
ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината што завршува на 31.12.2016



KPMG Мексидонска ДОО Скопје
Ул. "Филип Втори Македонец" бр.3
Скопје 1000, Република Македонија
+389 (0) 21 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до членовите на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје

Извршен ревизор на предвидените финансиски извештаи на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје ("Фондот") кои се состојат од извештај за нето средствата на Фондот на 31 декември 2016 година и извештајот за работењето, извештајот за промените на нето средствата, финансиски показатели според сметководствени единици и извештајот за бројот на сметководствени единици за годината тогаш завршена и бележите, кои се состојат од претходно утврдените сметководствени политики и други објаснувања и информации.

Одговорност на редовноста за финансиските извештаи

Редовноста на Фондот е одговорно за нитување и реална презентација на сите финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, како и за таа интерна контрола за која редовноста смета дека е неопходна за да се осигураат нитувањето на финансиските извештаи кои се соодветни од материјално значајни грешки, било да се резултат на намера или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изјавиме мислење за сите финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Република Македонија во Службен Весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди наведуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја извршиме ревизијата со цел да се забележи со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за вистинитост и објективност на финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи, како резултат на намера или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме соодветните интерни контроли воспоставени за нитување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на својствите, но не и за да изјавиме мислење за ефикасноста на интерните контроли. Ревизијата исто така вклучува опсервација на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од менаџментот, како и целта на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Својот извештај на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје, извршен на 14 февруари 2017 година, ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се доволно и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Фондот на 31 декември 2016 година, како и неговата финансиска успешност, промените на нето средствата и промените на бројот на сметководствени единици за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување.

Скопје, 14 февруари 2017 година

ОБЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска

Г. Никушевска

KPMG Мексидонска ДОО
Управител
Гордана Никушевска

Г. Никушевска

Извештај за нето средствата на Фондот

	Безмиларди	2016	2015
Средства			
Почетни средства	3	50.400	46.777
Прибувнувања од класирани	4	8.199	6.045
Прибувнувања од Фондот на КБПРМ	4	31.483	339.582
Платени трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции (АВР)	-	-	-
		90.284	432.905
Валутна разлика во трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции	3	24.334.334	19.937.034
Финансиски средства кои се чуваат во трансакции	-	-	-
Финансиски средства кои се чуваат во доверливи	6	1.000.085	1.072.218
		26.414.499	21.829.262
Вкупни средства		26.794.783	23.446.287
Обврски			
Обврски по основ на класирани во трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции	-	-	44.366
Обврски кон Друштвото за управување на Фондот	11.151	11.151	26.149
Обврски за финансирани и извршени трансакции	-	-	2
Останати обврски на неопознат фонд	2.132	2.132	1.526
Вкупни обврски	7	13.283	65.983
Нето средства на Фондот		26.491.428	23.374.228
Број на сметководствени единици (по декември)		129.833.136,707728	122.363.963,918892
Вредност на сметководствени единици (по декември)		184.786292	174.392410
Платени трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот		19.362.512	16.648.393
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот		73.730	68.432
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот		(70.687)	(50.981)
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот		(18.767)	(164.663)
Добивка (Зегуби) од трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции		1.413.437	1.083.779
Актуарска добивка (Зегуби) од трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции		4.875.045	3.789.266
Резервација на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции		-	-
Вкупни обврски по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции		26.491.429	23.374.229

Финансиските извештаи на Фондот се одобрени за издавање од Управниот одбор на Друштвото на 16 јуни 2017 година.

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален Директор

Весна Стојановска



Г-дин Филип Николовски
Втор Генерален Директор

Филип Николовски

Извештај за промените на нето средствата

	(по милион денари)	2016	2015
Нето добивка / загуба од класирани	498.385	736.988	
Вкупна некаласирана добивка / (загуба) од класирани во трансакции на валутен паритет	714.872	346.791	
Резервација на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции	-	-	
Нето класирани / (некаласирани) на нето средствата на Фондот	1.413.487	1.083.779	
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	2.914.119	2.887.803	
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	5.340	4.300	
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(18.767)	(18.983)	
Платени трансакции по основ на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(16.014)	(9.442)	
Вкупна класирани / (некаласирани) на нето средствата	1.403.738	2.063.478	
Вкупна класирани / (некаласирани) на нето средствата	4.317.185	3.667.207	
Нето средства на почетокот на годината	23.374.225	17.706.968	
Нето средства на крајот на годината	26.491.428	23.374.228	

Број на сметководствени единици	16.442.328,752480	15.114.896,276390
Издавање сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	30.036.346429	24.761.319994
Платени сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(111.849,804631)	(110.487,294205)
Платени сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(91.326,204222)	(55.158,687966)
Број на сметководствени единици	16.400.188,788028	14.973.860,233989

Финансиски показатели според сметководствени единици

	(по милион денари)	2016	2015
Нето средства на Фондот на почетокот на годината	23.374.225	17.706.968	
Нето средства на Фондот на крајот на годината	122.563.963,918892	107.580.077,670505	
Вредност на сметководствени единици на почетокот на годината	174,392410	164,786292	
Нето средства на Фондот на крајот на годината	26.491.429	23.374.228	
Број на сметководствени единици на крајот на годината	129.833.136,707728	122.363.963,918892	
Вредност на сметководствени единици на крајот на годината	184,786292	174,392410	
Дополнителни показатели и извештаи			
Останат - валутна разлика на класирани / (некаласирани) на Фондот	0,005	0,005	
Останат - нето добивка од класирани / (некаласирани) на Фондот	0,050	0,057	
Останат на трансакции на Фондот	6,215 ¹	7,215 ²	

¹ Извештајот за добивка која се однесува на периодот 7 и 31 декември бр. 2 не се однесува на првичните нето средства на неопознат фонд.
² Првичните нето средства на неопознат фонд се добивка која се однесува на првичните нето средства на неопознат фонд по извршените трансакции до 31 декември по првичниот нето и првичниот нето на неопознат фонд.
³ Извештајот за добивка која се однесува на периодот 7 и 31 декември бр. 2 не се однесува на првичните нето средства на неопознат фонд.
⁴ Се пресметува според формулата на Првичниот нето средства на неопознат фонд и добивката на неопознат фонд.

¹ Извештајот за добивка која се однесува на периодот 7 и 31 декември бр. 2 не се однесува на првичните нето средства на неопознат фонд.

² Извештајот за добивка која се однесува на периодот 7 и 31 декември бр. 2 не се однесува на првичните нето средства на неопознат фонд.

Извештај за работењето на Фондот

	Безмиларди	2016	2015
Приходи од класирани			
Приходи од класирани и некаласирани на валутен паритет (првични)	8	718.973	647.706
Приходи од класирани	9	147.462	113.749
Приходи од класирани	10	473	94.863
Платени трансакции според сметководствени единици		18.975	22.705
Други неопознати приходи		2.256	1.646
Вкупни приходи од класирани		878.579	878.669
Расходи			
Расходи за работење од неопознат фонд и трансакции на валутен паритет		118.839	95.176
Расходи за валутна разлика	10	42.319	4.475
Расходи за валутна разлика според сметководствени единици		26.458	33.567
Расходи за финансирани трансакции и останати неопознати приходи	11	338	469
Други расходи		-	-
Вкупни расходи		178.994	133.881
Нето добивка/загуба од класирани на трансакции на валутен паритет		498.385	736.988
Нето добивка/загуба од класирани на трансакции на валутен паритет		-	-
Нето добивка/загуба од класирани на трансакции на валутен паритет	12	714.872	346.791
Нето добивка/загуба од класирани на трансакции на валутен паритет		-	-
Вкупна некаласирана добивка/загуба од класирани на трансакции на валутен паритет		714.872	346.791
Нето класирани / (некаласирани) на нето средствата на Фондот		1.413.487	1.083.779

Извештај за бројот на сметководствени единици

	31 декември 2016	31 декември 2015
Остан		
На почетокот на годината		
Издавање сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	16.442.328,752480	2.854.119
Платени сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	30.036.346429	5.340
Платени сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(111.849,804631)	(18.767)
Платени сметководствени единици врз основа на трансакции на валутен паритет и недоволна валута на трансакции од средства на Фондот	(91.326,204222)	(16.014)
Вкупен број на сметководствени единици на крајот на годината	129.833.136,707728	24.777.263
Првичниот нето средства на Фондот	174,392410	
На крајот на годината (по декември)	184,786292	

КБ ПРВО ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

Ревидиран финансиски извештај за периодот 01.01.2016 - 31.12.2016

Овој извештај може да го погледнете и на интернет страната на
КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

Овој извештај можете да го погледнете и на интернет страницата на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

KPMG

KPMG Македонија ДОО Скопје
Ул. „Филип II Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Македонија
+389 (0) 2155 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до членовите на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје

Извршаме ревизија на придружните финансиски извештаи на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје (Фондот) кои се состојат од извештајот за нето средствата на Фондот на 31 декември 2016 година и извештајот за работењето на Фондот за промените на нето средствата, финансиски показатели според сметководствени единици и извештајот за бројот на сметководствени единици за годината тогаш завршена и бележите, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувања информаци.

Обврските на равновесноста за финансиските извештаи

Равновесноста на Фондот е одговорно за изготвување и реална презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, како и за таква интерна контрола за која равновесноста смета дека е неопходна за да се осигураат изготвување на финансиските извештаи кои се оспособени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или намерно направени грешки.

Обврските на ревизорот

Наша одговорност е да изјавиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршаме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Република Македонија во Службен Весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придружуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршаме ревизијата со цел да се доближиме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за измама и образованијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или намерно направени грешки. Во проведувањето на овие ризици, ги разгледаме соодветните интерни контроли воспоставени за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изјавиме мислење за ефикасноста на интерните контроли. Ревизијата исто така вклучува осмрт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од равновесноста, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи. Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добиваме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Извештај на независниот ревизор

KPMG

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Извештај на независниот ревизор

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Фондот на 31 декември 2016 година, како и неговата финансиска успешност, промените на нето средствата и промените на бројот на сметководствени единици за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување.

Скопје, 14 февруари 2017 година

ОБЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никулеска

Гордана Никулеска

KPMG Македонија ДОО
Управител
Гордана Никулеска

Гордана Никулеска

Г-ѓа Весна Стојановска
Генерален Директор

Г-ѓа Весна Стојановска

КБ ПРВО
ПЕНЗИСКО
ДРУШТВО

Г-дин Филип Николовски
Претседател

Г-дин Филип Николовски

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Бележник кои финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2016 година

Извештај за работењето на Фондот

	Бележник	
	2016	2015
Привлечен на вложување		
Привлечен на влогови и депозити на депозити (привлечен)	8	11,878
Привлечен од депозити	9	3,474
Резервирани капитални добивки	10	207
Платени користи резултат од монетарни ставки без финансиска институција	443	565
Други монетарни приходи	4	4
ВКУПНО ПРИВЛЕЧЕНО НА ВЛОЖУВАЊЕ	16,086	12,352
Гасење		
Гасење на работите со пензиското друштво и членови на Фондот	4,074	2,923
Резервирани капитални губења	606	265
Наталогни користи резултат од монетарни ставки без финансиска институција	649	586
Рискови на промените на промените и остатокот на промените	11	6
Други расходи	-	-
ВКУПНО ГАСЕЊЕ	5,335	3,828
Нето добивка/губење од вложување на кредит	10,671	8,505
Нераспределена добивка (губење) од вложување на кредит		
Нераспределена добивка (губење) од вложување на кредит на кредитот	12	14,911
Нето користи резултат од вложување во финансиска институција	-	-
ВКУПНО НЕРАСПРЕДЕЛЕНА ДОБИВКА (ГУБЕЊЕ) ОД ВЛОЖУВАЊЕ НА КРЕДИТ	14,911	5,160
Нето изгубување (рамнодување) на нето средствата на Фондот	25,082	13,668

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Бележник кои финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2016 година

Извештај за промените на нето средствата

(во евра, Декември)		
За годината што завршува на 31 декември		
	2016	2015
Нето добивка / губење од вложување	10,671	8,505
Вкупно нераспределена добивка / губење од вложување на кредити на кредит	14,911	5,160
Резервирани капитални добивки / губења од вложување на кредитот на кредит	-	-
Нето изгубување / (рамнодување) на нето средствата на Фондот	25,082	13,668
Почетни приходи по основа на изготвените приходи	130,468	123,282
Почетни приходи на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	139	284
Почетни приходи по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	(14,311)	(13,679)
Почетни приходи по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	(1,091)	(1)
Вкупно измена на нето средствата на кредитите на кредитите на кредитите на кредитите	115,245	121,885
Вкупно измена / (рамнодување) на нето средствата	140,827	135,599
Нето средства на почетокот на годината	397,853	262,302
Нето средства на крајот на годината	538,680	397,853

Кредит на сметководствени единици		
Наложени сметководствени единици по основа на изготвените приходи	877,764,912,215	865,240,757,066
Наложени сметководствени единици по основа на пронос на средства до други фондови до пронос на чистото	965,311,335	1,950,063,009
Платени сметководствени единици по основа на изготвените приходи / платени надоместности	(95,892,696,049)	(25,149,716,582)
Платени сметководствени единици по основа на пронос на средства до други фондови до пронос на чистото	(7,235,582,646)	(8,499,986)
Кредит на сметководствени единици	779,544,990,065	837,651,232,513

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Бележник кои финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2016 година

Извештај за показатели според сметководствени единици

(во евра, Декември)		
За годината што завршува на 31 декември		
	2016	2015
Нето средства на Фондот на почетокот на годината	397.853	262.302
Број на сметководствени единици на почетокот на годината	2.711.841.000.044	1.874.808.677.228
ВКУПНО НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ НА ПОЧЕТОК НА ГОДИНАТА (во Декември)	146.709.541	139.988.083
Нето средства на Фондот на крајот на годината	538.680	397.853
Број на сметководствени единици на крајот на годината	3.487.383.997.979	2.711.841.000.044
ВКУПНО НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ НА КРАЈ НА ГОДИНАТА (во Декември)	154.465.541	146.709.541
Дополнителни показатели и изјави		
Однес - резултат / процените на нето средства на Фондот	0,000	0,000
Однес - нето добивка од вложување / процените на нето средства на Фондот	0,024	0,026
Стапка на промен на Фондот	6,370%	6,340%

1. Показателот за нето добивка или губење од промените 7 и 11 на Обвештајот бр. 2 се изготви на процените на нето средства на почетокот на годината.
2. Процените на нето средства на почетокот на годината се добиваат како збир на кредитите на нето средствата на почетокот на годината.
3. Показателот за нето добивка или губење од промените 7 и 11 на Обвештајот бр. 2 се изготви на процените на нето средства на почетокот на годината.
4. Показателот за нето добивка или губење од промените 7 и 11 на Обвештајот бр. 2 се изготви на процените на нето средства на почетокот на годината.

1. Резултатот од кредитите по основа на кредитите е во износ 4,77%
2. Резултатот од кредитите по основа на кредитите е во износ 4,84%

КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд - Скопје
Бележник кои финансиските извештаи
за годината што завршува на 31 декември 2016 година

Извештај за бројот на сметководствени единици

(во евра, Декември)		
Освен додатоци не е поимено капиталот		
За годината што завршува на 31 декември		
2016		
Освен	Број на сметководствени единици	Износ на средствата на Фиксат
На почетокот на годината	2.711.841.000.044	397.853
Наложени сметководствени единици по основа на изготвените приходи по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	877.764.912.215	130.468
Наложени сметководствени единици по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	965.311.335	139
Платени сметководствени единици по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	(95.892.096.049)	(14.311)
Платени сметководствени единици по основа на кредитот на кредитот на кредитот на кредитот	(7.235.582.646)	(1.091)
ВКУПНО БРОЈ НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ НА КРАЈ НА ГОДИНАТА	3.487.383.997.979	513.008
ВКУПНО НА СМЕТКОВОДСТВЕНИ ЕДИНИЦИ		
На почетокот на годината (во Декември)	146.709.541	
На крајот на годината (во Декември)	154.465.541	

ПРИЛОЖИ

Овој извештај може да го погледнете и на интернет страната на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

Овој извештај може да го погледнете и на интернет страната на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје - www.kbprvo.com.mk - Финансиски извештаи

**КБ
ПРВО
ПЕНЗИСКО
ДРУШТВО**

ИДНИНАТА, ДЕНЕС!
www.kbprvo.com.mk

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за годината која завршува на 31.12.2016

MMN200701F	1.720.000 MMD	1.679	1.345	3.239	0
DC0015/29/0730d					
MMN200701F	1.910.000 MMD	1.314	1.188	3.755	0
DC0015/29/0830d					
MMN2007043		635	659	0.250	0
DC0015/12/0625					
MMN2007048	5.100.000 MMD	11.664	12.119	7.589	2
DC0015/12/0625					
MMN2007053	8.610.000 MMD	8.833	8.588	7.324	1
DC0015/14/1225d					
MMN2007055	9.830.000 MMD	9.833	10.144	4.789	1
DC0015/14/1225d					
MMN2007055	3.850.000 MMD	3.851	3.990	2.199	0
DC0015/04/0131d					
MMN2007074	11.600.000 MMD	11.604	12.003	12.666	2
DC0015/07/0231d					
MMN2007016	13.400.000 MMD	13.404	13.722	64.113	2
DC0015/04/0420d					
MMN2007077	5.840.000 MMD	10.343	10.531	3.431	1
DC0015/12/0625					
MMN2007081	4.600.000 MMD	4.661	4.723	3.010	0
DC0015/08/0624d					
MMN2007015	5.600.000 MMD	5.602	5.664	1.886	1
DC0015/01/0918d					
MMN2007023	1.250.000 MMD	1.250	1.264	0.279	0
DC0015/01/0918d					
MMN2007031	7.050.000 MMD	7.052	7.114	4.701	0
DC0015/03/1014d					
MMN2007084	2.580.000 MMD	2.581	2.594	0.676	0
DC0015/06/1310d					
MMN2007086	5.950.000 MMD	5.952	5.972	1.280	1
DC0015/06/1310d					
MMN2007090	5.250.000 MMD	5.251	5.256	0.605	0
DC0015/12/1218d					
Всего контрактов					
на осуществление					
государственных		270.790	279.794		51
заказов на ПМ					
Всего контрактов					
		270.790	279.794		51

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

Услуги по отворено инвестирование Финансирование на основе счета на Европском Уније и ОИД	140.590	155.202	0,00%	28,64%
DE0000938911, DAXEY GT	1.5551	9.078	9,572	0,00%
DE0000435307, DAXPEX GT	5.095	11.305	11,317	0,00%
US7846291030, SPY UL	1.779	20.154	20,154	0,03%
US8294775514, VEU UL	7.850	18.955	18,977	0,00%
US8294775514, SIOEX GT	4.495	9.168	9,162	0,00%
US8290878090, VTI US	3.555	20.999	20,991	0,00%
US4642870555, ZNWL UL	1.462	9.273	11,499	0,00%
US8279008382, VOO UL	1.850	19.563	22,153	0,00%
US4642882405, ACWI ACQ	6.588	13.827	15,474	0,01%
US8220428611, VPL UL	2.585	7.613	8,763	0,01%
Всего услуг по отворено инвестированию Финансирование на основе счета на Европском Уније и ОИД	140.590	155.202	0,00%	28,64%
Всего инвестирование по другим инструментам и услуги по отворено инвестированию Финансирование	140.590	155.202	0,00%	28,64%

g) Платформи и депозити

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

	Възврат кредитът на денят на изкупуването	% от кредитата на кредитата на Фондът
Безплатно	23-570	4,37%
Обществен и други държавни доказателни кредити на кредит	279,70	51,63%
Кредитирани кредити на кредит	-	0,00%
Данни и данни за кредити	155-202	28,64%
Платени кредити	11,079	2,04%
Платени и данни	71,474	13,26%
Създадени кредити	295	0,05%
Всичко	541,914	100,00%

Табела 2 – Изпитания за реализираните доходи и загуби на Фондът

Датум на приходите	Възврат на кредити на кредит	Из- за загуби на кредити	Създадени кредити на кредити	Приходи от плати	Реализирани доходи / загуби
Обществен изпитание от Република Малакандия	-	-	-	-	-
Всичко	-	-	-	-	-
Обществен изпитание от граждански кредити и банни	-	-	-	-	-
Всичко	-	-	-	-	-
Обществен изпитание от характеристика от Фонда на Република Малакандия	-	-	-	-	-
Участие на кредитите от инвестиционни фондове	-	-	-	-	(440)
20.06.2016	00000003956, SIOEXE GT	1.600	3.262	2.946	(316)
20.06.2016	00000003991, GAXEY GT	560	3.276	2.992	(284)
Всичко	-	-	-	-	(840)

Табела 3 – Извештај за нереализираните добиваке и загуби на Фондот

[illegible]

16	Образованная издательская и/или гарантийная
----	---

[illegible]

Табела 2 – Извештај за реализираните добиваки и загуби на Фондот

Датум на прегледите	Видение на картата на прегледите	Ир-на картата на прегледите	Системните данни на прегледите	Процедура на ира	Резултат на ира (супер)
	Обичаен ирање изданије од Република Македонија	-	-	-	-
	Ирање	-	-	-	-
	Обичаен ирање изданије од странски изданија и ирање	-	-	-	-
	Ирање	-	-	-	-
	Обичаен ирање или изданије од Република Македонија	-	-	-	-
	Уште не е направено отворено изданије од Република Македонија	-	-	-	-
20.06.2016	00000503956, S05EEX GT	1.600	3.262	2.946	(316)
20.06.2016	00000503957, DAMEX GT	560	3.276	2.992	(284)
	Ирање	-	-	-	-



КЕ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА 2016



ИДНИНАТА, ДЕНЕС!
www.kbprvo.com.mk

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА 2016

КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

Бул. Илинден бр. 1 1000 Скопје • тел. 02. 32 43 777 • факс 02. 32 43 789

e-mail: contact@kbprvo.com.mk

www.kbprvo.com.mk



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