

ПОАД ЦКБ-СИЛА
 Съставител (предприятие)
 гр. София, ул Стефан Караджа 2
 Град / село

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон	Клас
825240908		

БАЛАНС
 на ПОАД ЦКБ-СИЛА
 към 31.12.2003 г.

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (ХИЛ.ЛВ.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (ХИЛ.ЛВ.)	
	Текуща година	Предход на година		Текуща година	Предход на година
	а	1		а	1
А. Нетекущи активи			А. Собствен капитал		
I. Дълготрайни материални активи			I. Основен капитал		
I.1. Офис оборудване	30	41	I.1. Записан капитал	3000	3000
I.2. Стопански инвентар	13	18	Общо за група I:	3000	3000
I.3. Транспортни средства	28	35	II. Резерви		
Общо за група I:	71	94	II.1. Допълнителни резерви	788	788
II. Дълготрайни нематериални активи			II.2. Други резерви	7	1
II.1. Лицензии	126	126	Общо за група II:	795	789
II.2. Програмни продукти	26	27	III. Финансов резултат		
Общо за група II:	152	153	III.1. Натрупана печалба (загуба)	(1572)	(1466)
III. Дългосрочни финансови активи			III.2. Текуща печалба (загуба)	(171)	(106)
III.1. Акции	399		Общо за група III:	(1743)	(1572)
III.2. Дългосрочни корпоративни облигации	607	1300	Общо за раздел А:	2052	2217
III.3. Дългосрочни държавни ценни книжа	78	72	Б. Специализирани резерви		
Общо за група III:	1084	1372	I. Пенсионни резерви		
IV. Разходи за бъдещи периоди	445	522	I.1. Пенсионен резерв за ДПФ	9	10
Общо за раздел А:	1752	2141	Общо за група I:	9	10
Б. Текущи активи			II. Резерв за гарантиране на минимална доходност		
I. Краткосрочни вземания			II.1. Професионален пенсионен фонд	9	
I.1. Вземания от управляваните пенсионни фондове	47	54	II.2. Универсален пенсионен фонд	9	
I.2. Други	1	5	Общо за група II:	18	0
Общо за група I:	48	59	Общо за раздел Б:	27	10
II. Краткосрочни финансови активи			В. Нетекущи пасиви		
II.1. Вземания, свързани с инвестиции	8	14	I. Дългосрочни задължения		
Общо за група II:	8	14	I.1. Задължения по лизингови договори		3
III. Парични средства			Общо за група I:	0	3
III.1. Парични средства в разплащателни сметки и безсрочни депозити	269	26	Общо за раздел В:	0	3
III.2. Парични средства в брой	1	1	Г. Текущи пасиви		
III.3. Парични средства в срочни депозити	16		I. Краткосрочни задължения		
III.4. Парични еквиваленти	1		I.1. Задължения към управляваните пенсионни фондове	2	2

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предход на година		Текуща година	Предход на година
а	1	2	а	1	2
Общо за група III:	287	27	I.2. Задължения към клиенти и доставчици	2	
Общо за раздел Б:	343	100	I.3. Задължения към персонала	6	5
			I.4. Задължения към осигурителни предприятия	2	3
			I.5. Данъчни задължения	1	1
			I.6. Други краткосрочни задължения	3	
			Общо за група I:	16	11
			Общо за раздел Г:	16	11
Сума на актива (А+Б)	2095	2241	Сума на пасива (А+Б+В)	2095	2241
В. Услови активи	6		Д. Услови пасиви	6	

Дата: 02.02.2004 г.

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Тодор Йовов, Милен Марков/

ПОАД ЦКБ-СИЛА	ЕИК по БУЛСТАТ Юридическа единица 825240908
Съставител (предприятие)	
гр. София	
Град / село	

**ОТЧЕТ
ЗА ДОХОДИТЕ
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
за периода 01.01.2003-31.12.2003 г.**

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ / ПРИХОДИТЕ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година
А. Приходи от дейността		
I. Приходи от такси и удържки от пенсионните фондове		
I.1. Доброволен пенсионен фонд	105	138
I.2. Професионален пенсионен фонд	62	56
I.3. Универсален пенсионен фонд	100	54
Общо за група I:	267	248
II. Други приходи		
II.1. Други		15
Общо за група II:	0	15
Общо раздел А:	267	263
Б. Разходи за дейността		
I. Разходи по елементи		
I.1. Разходи за материали	37	26
I.2. Разходи за външни услуги	401	274
<i>в т.ч. комисионни на осигурителни посредници</i>	189	138
I.3. Разходи за амортизации	35	38
I.4. Разходи за възнаграждения	130	138
I.5. Разходи за осигуровки	50	58
I.6. Други разходи	64	33
Общо за група I:	717	567
II. Суми с корективен характер		
Балансова стойност на продадени активи		1
Общо за група II:	0	1
Общо раздел Б:	717	568
В. Печалба / загуба от дейността	(450)	(305)
Г. Финансови приходи / разходи		
I. Приходи от лихви	5	4
II. Разходи за лихви		2
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	394	232
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	117	29
Разходи от операции с чуждестранна валута		3
Други разходи по финансови операции	3	4
Г. Печалба / загуба от финансова дейност	279	198
Д. Печалба от обичайна дейност	(171)	(107)
Е. Извънредни приходи		1
Д. Счетоводна печалба	(171)	(106)
Е. Нетна печалба (загуба)	(171)	(106)

Дата: 02.02.2004 г.

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Тодор Йовов, Милен Марков/

ПОАД ЦКБ-СИЛА
 Съставител (предприятие)
 гр. София, ул Стефан Караджа 2

Град / село

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон	Клас
825240908		

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД
 на ПОАД ЦКБ-СИЛА
 за периода 01.01.2003-31.12.2003 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
1. Парични потоци от/към ПФ	265	7		230	2	
2. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		283	(283)	17	255	(238)
3. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	1	176	(175)	1	193	(192)
4. Други парични потоци от основна дейност	3	5	(2)	6	32	(26)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	269	471	(202)	254	482	(228)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	656	230	426	1666	1966	(300)
2. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	40	2	38			
3. Парични потоци от положителни и отрицателни курсови разлики					3	(3)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	696	232	464	1666	1969	(303)
В. Парични потоци от финансова дейност						
1. Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците				250	200	50
2. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни				221	4	217
3. Плащания на задължения по лизингови договори		3	(3)		18	(18)
4. Други парични потоци от финансова дейност					4	(4)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	0	3	(3)	471	226	245
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)			259			(286)
Д. Парични средства в началото на периода			28			314
Е. Парични средства в края на периода			287			28

Дата: 02.02.2004 г.

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Тодор Йовов, Милен Марков/

(хил. лв.)

Показатели	Основен капитал	РЕЗЕРВИ					Финансов резултат		Общо собствен капитал
		Премии от емисия	Резерв от последващи оценки на активи и пасиви	Специализирани	Общи	Други	Печалба	Загуба	
6. Последващи оценки на финансови активи и инструменти, в т.ч.									
а. увеличения									
б. намаления									
7. Промени в счетоводната политика, грешки и др.								(52)	52
8. Други изменения в собствения капитал									
Салдо към края на отчетния период	3000			33	1	788		1743	2079
9. Промени от преизчисляване на финансови отчети при свръхинфлация									
Преизчислен собствен капитал към края на отчетния период	3000			33	1	788		1743	2079

ДАТА: 02.02.2004 г.

СЪСТАВИТЕЛ:

/Момчил Тиков/

РЪКОВОДИТЕЛ:

/Тодор Йовов, Милен Марков/

• КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ПОАД ЦКБ-СИЛА

Финансова година - 2003

I. Описание на дейността

Основният предмет на дейност на ПОАД ЦКБ-СИЛА е допълнително пенсионно осигуряване. ПОАД ЦКБ-СИЛА притежава лицензия за упражняване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване. Услугите по допълнително задължително и допълнително доброволно пенсионно осигуряване се осъществява посредством учредените три пенсионни фонда - доброволен, професионален и универсален - отделни юридически лица, съгласно нормативните разпоредби на българското законодателство. Фондовете оперират без собствен капитал, като пасивите им се състоят основно от задължения към осигурени лица, а активите им - от инвестиции на акумулираните от осигурителни вноски средства. Набирането на средствата в доброволния пенсионен фонд става по желание на осигурените лица и работодателите относно постъпващите лични и съответно работодателски осигурителни вноски. Набирането на средствата в професионалния и универсалния пенсионни фондове е нормативно вменено задължение на осигурителите и осигурените лица, съгласно действащия Кодекс за социално осигуряване.

Фондовете по допълнително пенсионно осигуряване са фондове с дефинирани вноски по смисъла на МСС 26 - Счетоводство и отчитане на пенсионните планове. При този тип пенсионни фондове (планове) сумите, подлежащи на изплащане при пенсиониране се определят от направените във фондовете вноски плюс дохода от инвестирането им в него.

II. Мениджмънт

Управленската структура на ПОАД ЦКБ-СИЛА включва надзорен съвет, управителен съвет и изпълнителни директори. Надзорният съвет се състои от три члена: ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД, Химимпорт АД Холдинг и Тихомир Ангелов Атанасов. Управителният съвет се състои от шест члена: Райна Димитрова Кузмова - председател, Янка Крумова Такева - заместник-председател, Годор Георгиев Йовов, Виктор Иванов Мечкаров, Лазар Петров Илиев и Милен Георгиев Марков. Изпълнителни директори на ПОАД ЦКБ-СИЛА са Годор Георгиев Йовов и Милен Георгиев Марков. Дружеството се представлява от изпълнителните си директори само заедно.

ПОАД ЦКБ-СИЛА упражнява изключителното право да управлява трите пенсионни фонда, като взема всички решения свързани с менажирането на активите и частта от пасивите, несвързана със задължения към осигурените лица.

III. База за съставяне на финансовите отчети

Приложените финансови отчети на пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове са изготвени в съответствие с действащите Международни счетоводни стандарти. Изискването за изготвяне на финансовите отчети на пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове на база международните счетоводни стандарти е съгласно чл. 23, ал. 3 от действащия Закон за счетоводството.

Годишният финансов отчет на пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове е съобразен с изискванията на действащия Кодекс за социалното осигуряване.

Някои сметки, изискващи се от българското счетоводно законодателство, бяха рекласифицирани, за да се спазят изискванията на Международните счетоводни стандарти. В резултат на преминаване на счетоводната отчетност от Националните по Международните счетоводни стандарти, не бяха направени съществени корекции по перата, залежали във годишните финансови отчети. Това се дължи на обстоятелството, че основните принципи и изисквания към изготвянето на финансовите отчети, възприети от Националните счетоводни стандарти, съответстват на препоръчителните подходи възприети от Международните счетоводни стандарти.

Приетата от ръководството счетоводна политика и принципите залежали в нея са счетоводна политика и принципи на пенсионните фондове, управлявани от пенсионноосигурителното дружество. Използвани Международни счетоводни стандарти са пряко касаещите дейността - МСС 26 - Счетоводство и отчитане на пенсионните планове, МСС 32 - Финансови инструменти: оповестяване и представяне, МСС 39 - Финансови инструменти: признаване и оценяване, както и всички други международни счетоводни стандарти, третиращи отделни аспекти функционирането на предприятията. Промените в счетоводната политика се извършват на база на МСС 8 - Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика. Възприет е препоръчителният подход - промените в счетоводната политика се прилагат с обратна сила за предходните периоди, чрез коригиране салдата на неразпределената печалба (загуба) за съответните периоди на обратно действие.

През 2003 г. бе извършена промяна в счетоводната политика на ПОАД ЦКБ-СИЛА, касаеща третирането на издадената лицензия за пенсионноосигурителна дейност. Възприет бе принципът, че поради липса на срок или друго правно ограничение за експлоатиране дълготрайния нематериален актив, той не би следвало да е в групата на амортизируемите активи. Извършени бяха съответните преизчисления и промени в салдото на непокритата загуба на ПОАД ЦКБ-СИЛА за годините преди 2003 г.

[Приложение 1](#) [Приложение 2](#)

IV. Приходи.

Като приходи се дефинират справедливите стойности на брутните потоци от икономически изгоди, получени и дължими на пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове, в хода на обичайната им дейност.

Обхват на приходите:

1. В пенсионноосигурителното дружество приходите се формират от следните източници:

- приходи от удържки от осигурителните вноски, постъпващи в пенсионните фондове, съгласно одобрените от Управление "Осигурителен надзор" правилници за осъществяване на дейността им;

- приходи от инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд, определени по закон и съгласно правилника за дейността му;
- приходи от инвестиционна такса от стойността на нетните активи на задължителните пенсионни фондове;
- приходи от лихви и дивиденди от инвестиране на собствени средства на пенсионноосигурителното дружество във финансови инструменти; едруги приходи.

2. В пенсионните фондове приходите се формират от следните източници:

- приходи от инвестиране на средствата на пенсионните фондове в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа;
- приходи от срочни и безсрочни депозити и разплащателни сметки в банки;
- приходи от други инвестиции.

Критерии за признаване на приходите в пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове:

- сумата на приходите да може да бъде надеждно изчислена;
- приходите да съответстват времево на направените разходи за тях;
- вероятно е предприятието да има икономически ползи, свързани със сделката;
- направените разходи във връзка с получаване на икономическите изгоди да могат да бъдат надеждно измерени.

При изтичане на календарния месец, приходите по всички инвестиции с фиксирана доходност, каквито са всички ценни книжа, собственост на пенсионните фондове и преобладаващата част от ценните книжа на пенсионноосигурителното дружество, се начисляват като вземане и приходи от инвестиции.

В края на всеки календарен месец финансовите и другите инвестиции (ценни книжа) на пенсионните фондове и пенсионноосигурителното дружество се оценяват по справедлива стойност, съгласно изискванията на МСС 26 - Счетоводство и отчитане на пенсионните планове, МСС 39 - Финансови инструменти: признаване и оценяване и националното законодателство.

V. Нетекущи активи

1. Дълготрайни материални активи

Критериите, според които материални активи се признават като дълготрайни и подлежат на амортизиране, съгласно дефинициите на МСС 16 - Имоти, машини, съоръжения и оборудване, са следните:

- се държат от предприятието, за да се използват за производството или доставката на стоки или услуги, за отдаване под наем на други лица, или за административни цели;
- се очаква да бъдат използвани през повече от един период. Дълготрайните материални активи първоначално се представят по цена на придобиване. Цената на придобиване е:
- покупната цена и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние в съответствие с предназначението му. Придобитите при условията на лизингово плащане активи се отчитат съгласно разпоредбите на МСС 17 - Лизинг;
- справедлива цена - когато са получени в резултат на безвъзмездна сделка;
- по оценка приета от съда и всички преки разходи - когато са получени в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон.

За оценката на дълготрайните материални активи след първоначалното им признаване се използва препоръчителния подход на МСС 16 - Имоти, машини, съоръжения и оборудване, а именно след първоначалното признаване всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Амортизационните норми, прилагащи се за дълготрайните материални активи са следните:

Машини - 20%

Офис оборудване - 20%

Транспортни средства - 15 %

Стопански инвентар - 15%

За всички дълготрайни материални активи се прилага линейния метод на амортизиране. Инвентаризация на дълготрайните материални активи в края на 2003 г. не е правена, тъй като е възприето тя да се извършва веднъж на всеки две календарни години. Проверката за обезценка на дълготрайните материални активи не показва индикации за съществуване на условия за извършване на такава.

[Приложение 3](#)

2. Нематериални активи

Нематериалните активи са установими непарични активи без физическа субстанция, предназначен за използване в производството или доставката на стоки, за наемане от други лица или за административни цели.

Критериите, според които нематериални активи се завеждат като дълготрайни и подлежат на амортизиране, съгласно дефинициите на МСС 38 - Нематериални активи, са следните:

- има вероятност бъдещите икономически изгоди, които могат да произтекат от актива, да се получат в предприятието;
- стойността на актива може надеждно да се оцени.

Първоначалното заприходяване на външно създаваните нематериални активи, е по себестойност - покупна цена и всички преки разходи за подготовка на актива за

използването му по предназначение.

Оценката след първоначалното признаване на нематериални активи става по препоръчителния подход, по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуални загуби от обезценка.

Проверката за обезценка на дълготрайните материални активи не показва индикации за съществуване на условия за извършване на такава.

При извеждането от употреба на дълготрайните нематериални активи се отписва балансовата им стойност, която се отнася във финансовия резултат за периода и се посочва в отчета за доходите на пенсионноосигурителното дружество.

Амортизирането на нематериалните активи се извършва по линеен метод, при годишна амортизационна норма от 20 %.

Придобитата от Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор лицензия за извършване на дейности по допълнително пенсионно осигуряване е нематериален актив, неподлежащ на амортизиране. Това произтича от правната ѝ същност - безсрочна е и икономическите изгоди от нея не могат да се ограничат в интервал от време.

Приложение 3

3. Дългосрочни финансови активи

При завеждането и отчитането на дългосрочните финансови активи се спазват принципните постановки, залегнали в МСС 32 - Финансови инструменти: оповестяване и представяне и МСС 39 - Финансови инструменти: признаване и оценяване.

Дългосрочните финансови активи представляват инвестиране на парични средства под формата на дългосрочни ценни книжа - държавни или корпоративни, ипотечни облигации, общински облигации и други вземания, имащи характер на дългосрочни инвестиции.

При покупка финансовите дългосрочни активи се заприходяват по цена на придобиване, включваща пазарната цена на ценната книга без натрупания купон (лихвено плащане) до момента на сделката, плюс всички комисионни на инвестиционния посредник и всички други разходи, непосредствено свързани със сделката.

Всички финансови активи се класифицират като "Държани за търгуване", следвайки принципите при отчитане на този вид активи, установени в международните счетоводни стандарти.

Приходите от купонни плащания при ценните книжа с фиксиран доход и всички останали вземания от лихви по дългосрочни инвестиции в пенсионните фондове и пенсионноосигурителното дружество се начисляват текущо - ежемесечно, кореспондирайки със сметка "Разчети по лихви" и се отразяват като приходи от инвестиции. При фактическото получаване на паричните средства от купони, лихви и др., които са начислени текущо като доход, се намаляват вземанията от тези инвестиции.

В края на всеки месец всички дългосрочни финансови активи се преоценяват по справедлива стойност - съгласно изискванията на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и при спазване на Наредбата за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества. Разликите от преоценените стойности на ценните книги се отразяват текущо като приходи или разходи.

Разликите от последваща оценка на дългосрочни финансови активи и вземанията от тях в чуждестранна валута се отчитат като положителни или отрицателни курсови разлики.

[Приложение 4](#)

VI. Текущи активи.

1. Краткосрочни вземания

Предприятието класифицира като краткосрочни вземанията си в срок до 12 месеца от тяхното възникване, както и онази част от дългосрочните си вземания, чиито падеж настъпва в края на отчетния период. В тази група активи влизат:

- вземания на пенсионноосигурителното дружество от пенсионните фондове;
- вземания на пенсионните фондове от пенсионноосигурителното дружество;
- вземания от доставчици по аванси;
- съдебни и присъдени вземания;
- данъци за възстановяване;
- други краткосрочни вземания.

Краткосрочните вземания се оценяват в номинална стойност в момента на тяхното възникване.

Краткосрочните вземания от купоните по валутните облигации, държатели на които са пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове, се оценяват в момента на тяхното възникване, като левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката.

Периодично краткосрочните вземания в чуждестранна валута се оценяват към датата на съставяне на финансовия отчет, както и към датата на междинните финансови отчети.

Получените разлики при оценката по заключителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

Разликата от обезценката на неполучени и без наличие на сигурност да бъдат получени вземания се отчита като текущ финансов разход.

[Приложение 5](#)

2. Краткосрочни финансови активи.

Предприятието класифицира като краткосрочни финансови активи, които се притежават от предприятието за период, по-кратък от 12 месеца. Те могат да бъдат:

- а) краткосрочни ценни книжа;
- б) вземания от инвестиции;
- б) други краткосрочни финансови активи.

При покупка краткосрочните финансови активи се заприходяват по цена на придобиване, включваща пазарната цена на ценната книга без натрупания купон (лихвено плащане) до момента на сделката, плюс всички комисионни на инвестиционния посредник и всички други разходи, непосредствено свързани със сделката.

Краткосрочните ценни книжа се класифицират като Държани за търгуване. При отчитането им се спазват принципите на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване.

В края на всеки месец всички краткосрочни финансови активи се преоценяват по справедлива стойност - съгласно изискванията на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и при спазване на Наредбата за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества. Разликите от преоценените стойности на ценните книги се отразяват текущо като приходи или разходи.

3. Парични средства

Парични средства са притежаваните от предприятието авоари като касови наличности, наличности в банкови и депозитни сметки. В зависимост от тяхното местонахождение те се класифицират като:

- а) парични средства в брой;
- б) парични средства в разплащателни сметки и безсрочни депозити в банки;
- в) парични средства в срочни депозити;
- г) парични еквиваленти;
- д) суми в подотчетни лица.

Паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по курс на придобиване.

Намалението на паричните средства в чуждестранна валута се отчита по валутен курс на продажбата им. Разликите се представят като текущи финансови приходи или финансови разходи.

Намалението на паричните средства в чуждестранна валута при разплащане по финансови операции се извършва по курса на придобиване с отчитане на курсови разлики в края на всеки месец.

Паричните средства деноминирани в чуждестранна валута към датата на финансовия отчет се оценяват по заключителен курс на БНБ (и/или към междинните финансови отчети). Възникналите разлики се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.

VII. Разходи за бъдещи периоди.

Разходи за бъдещи периоди се кумулират единствено в пенсионноосигурителното дружество. Относно разсрочването на разходите за бъдещи периоди, натрупали се при кампанията за набиране на клиенти за универсален фонд през годините 2001 и 2002, е възприет подхода на съпоставимост на приходите и разходите. Признаването на разходите от сметка 613 - Разходи за бъдещи периоди става съобразно постигнатите приходи от универсалния пенсионен фонд. Прилага се прогнозен план за приходите от универсален пенсионен фонд за осемгодишен период и така получените прогнозни приходи се съпоставят с натрупаните разходи за разсрочване.

Прогнозен план за приходите от Универсален Пенсионен Фонд ЦКБ-СИЛА				
			Приходи (хил. лв)	
Година	Постъпления от вноски (хил. лв)	Сума на активите (хил. лв)	Инвестиционна такса	Такса от всяка вноска
2002 (реални)	1026	1022	4	50
2003	1100	2100	21	50
2004	1100	3178	32	44
2005	1150	4305	43	46
2006	1150	5432	54	46

2007	1200	6608	66	36
2008	1200	7784	78	36
2009	1200	8960	90	36
сума приходи			388	344
План за разсрочване на еднократните разходи по набиране на клиенти на Универсален Пенсионен Фонд ЦКБ-СИЛА				
			2001	2002
Сума на разходите			446319,37	117115,7
Обща сума на разходите				563435
Обща сума на приходите от универсален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА за осемгодишен период				731170
Коефициент на направените еднократни разходи спрямо приходите от универсален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА за осемгодишен период				0,77

Така полученият коефициент се умножава по приходите за универсалния пенсионен фонд за съответния период - календарна година и съответната сума се отчита като текущ разход за същата година.

През 2003 г. не са отчетени разходи за разсрочване по кампанията за набиране на клиенти за универсалния пенсионен фонд. Всички плащания, касаещи хонорари на осигурителни посредници се отчитат текущо като разход. Освен това, съобразно възприетия план за разсрочване на разходите за универсалния пенсионен фонд, са отчетени като текущ разход за дейността 77 хиляди лева - с каквато сума е намаляло и салдото по сметка "Разходи за бъдещи периоди".

Приложение 6

Собствен капитал и специализирани резерви.

1. Основен капитал.

През финансовата 2003 г. бяха изкупени 29700 акции от мажоритарния акционер на ПОАД ЦКБ-СИЛА - ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД, от Централна кооперативна банка АД .

Основният капитал на ПОАД ЦКБ-СИЛА е в размер 5500000 лева, разделен на 550000 обикновени акции с номинал 10 лева за акция.

Структурата на собствеността към 28.07.2004 г. е както следва:

Наименование	Брой акции
Ф.Н. Синдикати на миньорите	4
НСФ Метал Електро	500
Ф. С. О. на пенсионерите	3
Федерация на СОГСДП	22
ББК Общо машиностроене	22
Младежка кооперация "Ялта"	283
НФТ "Химия и индустрия"	320
ЧПБ Тексимбанк АД	110
Наба Интернешънъл ЕООД	460
Федерация на независимите строителни синдикати	14
Синдикат на бълг. учители	2645
Централна кооперативна банка АД	54701

На решение на ОС на ПОАД ЦКБ-СИЛА, в края на 2003 г., бе взето решение за увеличаване основния капитал на дружеството от 3000000 лева на 5500000 лева.

2. Резерви.

Резервите се формират съгласно решения на Управителния съвет на ПОАД ЦКБ-СИЛА. Състоят се от допълнителни и други резерви. Допълнителните резерви представляват парични вноски от основния акционер - ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД и са изцяло на разположение на дружеството. Другите резерви включват общи резерви и резерв за грешки в ДПФ ЦКБ-СИЛА. Резерва за грешки в ДПФ ЦКБ-СИЛА е в размер 0.2 процента от сумата на активите на доброволния пенсионен фонд.

3. Финансов резултат.

Текущият финансов резултат представлява загуба в размер на 171 хиляди лева. Загубата от оперативна дейност възлиза на 450 хиляди лева. Оперативните разходи с най-голям дял са тези за външни услуги. От тях комисионните за осигурителни посредници са 189 хиляди лева, с признати в тях разходи за бъдещи периоди в размер на 77 хиляди лева.

Печалбата от финансова дейност възлиза на 279 хиляди лева. От нея 191 хиляди лева са формирани като положителна разлика от преоценки на ценни книжа.

4. Специализирани резерви.

Специализираните резерви се състоят от формирани на базата на нормативни изисквания резерви за пенсионните фондове. Такива са пенсионните резерви и резерви за гарантиране на минимална доходност. Пенсионен резерв съществува единствено за ДПФ ЦКБ-СИЛА, съгласно чл. 213 ал. 2 от Кодекса . Резерви за гарантиране на минимална доходност са формирани за задължителните пенсионни фондове, съгласно чл. 193 ал. 8 от КСО.

[Приложение 7](#)

IX. Пасиви

Пасивите на предприятието са съществуващи негови задължения, които произтичат от минали събития и чието уреждане се очаква да доведе до изтичане на ресурси - носители на икономическа изгода.

1. Нетекущи пасиви

Като дългосрочни пасиви във финансовия отчет са представени задължения, чийто срок на уреждане е по-дълъг от 12 месеца. Като дългосрочни пасиви са отчетени осигурителните вноски на лицата и задълженията към пенсионери в пенсионните фондове.

2. Текущи пасиви

Като краткосрочни пасиви във финансовия отчет са представени са задължения, чийто срок на уреждане е по-кратък от 12 месеца. Такива са:

- задълженията на пенсионните фондове към пенсионноосигурителното дружество и задължения на пенсионноосигурителното дружество към пенсионните фондове;
- задължения към доставчици и клиенти по аванси;
- задължения към персонала;
- данъчни задължения;
- задължения към осигурителни предприятия;
- други краткосрочни задължения.

Като задължения към осигурителни предприятия в края на отчетния период се представят неизплатените вноски за:

- социално осигуряване - задължително и доброволно;
- здравно осигуряване - задължително и доброволно.

Данъчните задължения произтичат от неизплатни в края на отчетния период плащания за данъци по силата на данъчното законодателство. В баланса са представени задълженията за данъци върху дохода на персонала.

Х. Пенсионни фондове.

1. Доброволен пенсионен фонд.

Доброволният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА е самостоятелно юридическо лице, набиращо осигурителни вноски - лични и от работодатели, на базата на доброволност на участието, при спазване на нормативните актове в областта. Доброволният пенсионен фонд функционира на база на одобрен от Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор правилник за дейността. Към 31.12.2003 г. броят на участниците в ДПФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 16589 лица. Средният размер на осигурителната вноска за 2003 г. е 16 лева.

[Приложение 8](#)

Пасивите на доброволния пенсионен фонд се състоят от дългосрочни задължения към осигурени лица и пенсионери, които към 31.12.2003 г. възлизат на 3731449 лева.

[Приложение 9](#)

Постъпленията от осигурителни вноски в ДПФ ЦКБ-СИЛА се инвестират в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа и банкови депозити, при спазване на нормативните ограничения за инвестициите на доброволните пенсионни фондове. За 2003 г. разпределената нетна доходност по осигурителните партии на лицата, е 9.03 процента на годишна база.

За пенсионерите, получаващи пенсии от ДПФ ЦКБ-СИЛА, партидите на които са с нулеви остатъци, е заделен резерв в пенсионноосигурителното дружество, съгласно изискванията на чл. 213 от Кодекса за социалното осигуряване. В края на всяка календарна година се изготвя актюерски баланс, въз основа на който се взема решение

на УС на ПОАД ЦКБ-СИЛА за довносяне или освобождаване на средства от пенсионният резерв.

2.Професионален пенсионен фонд.

Професионалният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА е самостоятелно юридическо лице, набиращо осигурителни вноски от работодатели, на базата на задължителност на участието, при спазване на нормативните актове в областта. Професионалният пенсионен фонд функционира на база на одобрен от Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор правилник за дейността Към 31.12.2003 г. броят на участниците в ППФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 6296 лица, от които 643 лица работещи при условията на първа категория труд и 5653 лица работещи при условията на втора категория труд. Средният размер на осигурителната вноска за 2003 г. е 38 лева за осигурените първа категория труд и 18 лева за осигурените втора категория труд.

[Приложение 10](#)

Пасивите на професионалния пенсионен фонд се състоят от дългосрочни задължения към осигурени лица, които към 31.12.2003 г. възлизат на 3279482 лева.

[Приложение 11](#)

Постъпленията от осигурителни вноски в ППФ ЦКБ-СИЛА се инвестират в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа и банкови депозити, при спазване на нормативните ограничения за инвестициите на задължителните пенсионни фондове. За 2003 г. разпределената доходност по осигурителните партии на лицата, е 11.75 процента на годишна база.

3.Универсален пенсионен фонд.

Универсалният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА е самостоятелно юридическо лице, набиращо осигурителни вноски от работодатели и осигурени лица, на базата на задължителност на участието, при спазване на нормативните актове в областта. Универсалният пенсионен фонд функционира на база на одобрен от Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор правилник за дейността Към 31.12.2003 г. броят на участниците в УПФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 49801 лица. Средният размер на осигурителната вноска за 2003 г. е 4 лева.

[Приложение 12](#)

Пасивите на универсалния пенсионен фонд се състоят от дългосрочни задължения към осигурени лица, които към 31.12.2003 г. възлизат на 2923841 лева.

[Приложение 13](#)

Постъпленията от осигурителни вноски в УПФ ЦКБ-СИЛА се инвестират в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа и банкови депозити, при спазване на нормативните ограничения за инвестициите на задължителните пенсионни фондове. За 2003 г. разпределената доходност по осигурителните партии на лицата, е 10.94 процента на годишна база.

XI. Предоставяне на информация.

ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него пенсионни фондове представят пред Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор определени в закон и с наредби отчети и справки за различните аспекти от дейността си. Изчисляват се и представят различни показатели във връзка със спецификата на пенсионното осигуряване и за целите на контролиране на дейността.

В края на всяко тримесечие се публикува информация в централен ежедневник за наличието на достъп до финансовите отчети и различни справки на пенсионноосигурителното дружество и пенсионните фондове, в офиса на пенсионноосигурителното дружество.

Дата: 02.02.2004г.

Съставител:
/Момчил Тиков/

Ръководител:
/Тодор Йовов/

Ръководител:
/Милен Марков/

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

от Мария Димитрова Георгиева
регистриран одитор

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет "ПОАД ЦКБ-СИЛА" към 31.12.2003 г. Отговорността за изготвянето на този счетоводен отчет се носи от ръководството на дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се единствено на извършения от нас одит.

Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одита да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в достатъчна степен доколко годишният финансов отчет не съдържа съществени грешки и пропуски. Считаме, че извършения от нас одит дава достатъчно основание за изразяване на одиторско мнение.

В резултат на това удостоверяваме, че годишният финансов отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2003 г., както и за получения финансов резултат и промяната в паричните потоци за годината в съответствие с Националното счетоводно законодателство и Международните счетоводни стандарти.

Съдържанието на отчета на управлението съответства на резултатите отразени във финансовия отчет.

02.02.2004 г.

Д. Е. С. Регистриран одитор:


/ М. Димитрова /

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

от Зоя Кънчева Петрова
регистриран одитор

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет "ПОАД ЦКБ-СИЛА" към 31.12.2003 г. Отговорността за изготвянето на този счетоводен отчет се носи от ръководството на дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се единствено на извършения от нас одит.

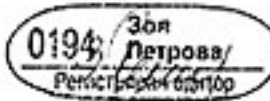
Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одита да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в достатъчна степен доколко годишният финансов отчет не съдържа съществени грешки и пропуски. Считаме, че извършения от нас одит дава достатъчно основание за изразяване на одиторско мнение.

В резултат на това удостоверяваме, че годишният финансов отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2003 г., както и за получения финансов резултат и промяната в паричните потоци за годината в съответствие с Националното счетоводно законодателство и Международните счетоводни стандарти.

Съдържанието на отчета на управлението съответства на резултатите отразени във финансовия отчет.

02.02.2004 г.

Д. Е. С. Регистриран одитор:


/ З. Петрова /