



**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН
ФОНД ЦКБ - СИЛА**

**за годината, приключваща
на 31 Декември 2005**

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД
на регистрирания дипломиран експерт счетоводител
г-жа Зоя Петрова

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ
/Ръководството/
на ПОАД ЦКБ - СИЛА
гр. СОФИЯ

Ние извършихме одит на финансовия отчет и на съдържащите се в него: счетоводен баланс, отчет за доходите, отчет за паричните потоци и бележки към тях, представени от 5 до 14 страници на **Доброволен пенсионен фонд ЦКБ- СИЛА** управляван от **ПОАД ЦКБ – СИЛА, гр.София** за годината, приключваща на 31.12.2005. Отговорността за изготвянето на този финансов 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 разумна степен до колко годишният финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка на базата на тестове на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществени приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършения от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас одиторско мнение.

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти имущественото и финансово състояние на дружеството към 31. 12. 2005 год. както и за резултатите от неговата дейност, паричните му потоци за годината и измененията в собствения капитал, в съответствие с Националното счетоводно законодателство Международните счетоводни стандарти, приети с ПМС № 21 от 04.02.2003 година.

20.03.2006 г.

Заверил:

Регистриран одитор:


0194
Зоя
Петрова
Регистриран одитор
/Зоя Петрова/

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД
на регистрирания дипломиран експерт счетоводител
г-жа Мария Димитрова

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ
/Ръководството/
на ПОАД ЦКБ - СИЛА
гр. СОФИЯ

Ние извършихме одит на финансовия отчет и на съдържащите се в него: счетоводен баланс, отчет за доходите, отчет за паричните потоци и бележки към тях, представени от 5 до 14 страници на **Доброволен пенсионен фонд ЦКБ- СИЛА** управляван от **ПОАД ЦКБ – СИЛА, гр.София** за годината, приключваща на 31.12.2005. Отговорността за изготвянето на този финансов 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 разумна степен до колко годишният финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка на базата на тестове на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществени приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършения от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас одиторско мнение.

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти имущественото и финансово състояние на дружеството към 31. 12. 2005 год. както и за резултатите от неговата дейност, паричните му потоци за годината и измененията в собствения капитал, в съответствие с Националното счетоводно законодателство и Международните счетоводни стандарти, приети с ПМС № 21 от 04.02.2003 година.

20.03.2006 г.

Заверил:

Регистриран одитор:



/Мария Димитрова/

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

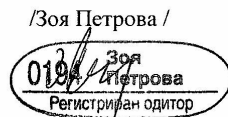
АКТИВ	Бележки	2005	2004
Инвестиционен портфейл			
Ценни книжа, държани за търгуване	1	4 641	3 944
Инвестиционни имоти	2		345
Банкови депозити	3	82	410
Инвестиционен портфейл общо		4 723	4 699
Текущи активи			
Парични средства	4	25	10
Вземания, свързани с инвестиции	5	897	
Вземания от пенсионно осигурителното дружество	5	1	1
Всичко текущи активи		923	11
Всичко активи		5 646	4 710
ПАСИВ			
Текущи задължения	6	29	23
Всичко Текущи задължения		29	23
НЕТНИ АКТИВИ			
Индивидуални партии към осигурени лица		5 574	4 633
Индивидуални партии на пенсионирани лица		43	54
Всичко нетни активи	7	5 617	4 687

Дата: 15.02.2006 г.

Главен счетоводител:
/ Мариета Добрева /

Ръководител:
/ Милен Марков /

Заверили: Регистрирани одитори:
/Зоя Петрова / /Мария Димитрова/



Счетоводният баланс следва да се разглежда заедно с бележките, посочени на страници от 5 до 14., представляващи неразделна част от приложените финансовите отчети

Тези финансови отчети са одобрени от Управителния съвет на ДПФ ЦКБ-СИЛА

1 от 14

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА

ДПФ ЦКБ-СИЛА

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2005	2004
Приходи от инвестиционна дейност	8	1024	802
Разходи от инвестиционна дейност	9	659	317
Финансов резултат за разпределяне по осигурителни партии	10	365	485

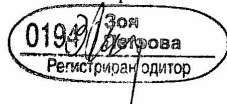
Дата: 15.02.2006 г.

Главен счетоводител:
/ Мариета Добрева /

Ръководител:
/ Милен Марков /

Заверили: Регистрирани одитори:

/Зоя Петрова /



/Мария Димитрова/



Отчетът за доходите следва да се разглежда заедно с бележките, посочени на страници от 5 до 14, представляващи неразделна част от приложените финансовите отчети

Тези финансови отчети са одобрени от Управителния съвет на ДПФ ЦКБ-СИЛА

2 от 14

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА

ДПФ ЦКБ-СИЛА

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2005	2004
Парични потоци от свързани с осигурени лица			
Парични постъпления, свързани с осигурени лица		1238	1019
Парични плащания, свързани с осигурени лица		(321)	(370)
Парични плащания, свързани с пенсионери		(19)	(14)
Нетни парични наличности свързани с осигурени лица		898	635
Парични потоци от/към други пенсионни фондове и пенсионно-осигурителното дружество			
Парични постъпления от други пенсионни фондове		22	58
Парични плащания към други пенсионни фондове		(233)	(98)
Парични постъпления от пенсионно-осигурителното дружество		13	10
Парични плащания към пенсионно-осигурителното дружество		(129)	(120)
Нетни парични наличности от/към други пенсионни фондове и пенсионно-осигурителното дружество		(327)	(150)
В. Парични потоци свързани с финансови дейности			
Парични постъпления от лихви		39	32
Парични постъпления от сделки с инвестиции		6592	7265
Парични плащания, свързани с инвестиции		(7043)	(7484)
Парични постъпления, свързани с инвестиционни имоти		245	
Парични плащания, свързани с инвестиционни имоти		(694)	(321)
Нетни парични потоци, свързани с финансови дейности		(861)	(508)
Други плащания		(21)	(23)
Г. Изменение на паричните средства през периода		(311)	(46)
В. Парични средства в началото на периода		418	464
Парични средства в края на периода		107	418

Дата: 15.02.2006 г.

Главен счетоводител:

/ Мариета Добрева /

Ръководител:

/ Милен Марков /

Заверили:

Регистрирани одитор:

0794 Петрова /
Петрова
Регистриран одитор

/ Мария Димитрова /

0202
Димитрова
Регистриран одитор

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, посочени на страници от 5 до 14, представляващи неразделна част от приложените финансовите отчети

Тези финансови отчети са одобрени от Управителния съвет на ДПФ ЦКБ-СИЛА

3 от 14

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА И УПРАВЛЕНИЕ НА ФОНДА.....	5
II. БАЗА ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ.....	6
III. СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ	6
1. ОТЧЕТНА ВАЛУТА	7
2. ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ.....	7
3. СРАВНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ И РЕКЛАСИФИКАЦИИ	7
IV. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	7
1. ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ.....	7
2. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ.....	7
3. БАНКОВИ ДЕПОЗИТИ	7
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА.....	8
5. ТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ	8
6. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	8
7. НЕТНИ АКТИВИ.....	8
8. ПРИХОДИ	8
9. ДОХОДНОСТ.....	9
V. БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	10
ОБЩ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ	10
1. ЦЕННИ КНИЖА.....	10
2. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ.....	10
3. БАНКОВИ ДЕПОЗИТИ	11
5. ВЗЕМАНИЯ СВЪРЗАНИ С ИНВЕСТИЦИИ	11
6. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	11
7. НЕТНИ АКТИВИ.....	12
8. ПРИХОДИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ	12
9. РАЗХОДИ ЗА ИНВЕСТИЦИИ.....	12
10. ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ ПО ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ .	13
11. НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ	13
12. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА	14

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

I. Описание на дейността и управление на фонда

Настоящото описание на доброволния пенсионен фонд представлява единствено обща информация. За по подробна информация осигурените лица трябва да се запознаят подробно с осигурителните договори и правилника за дейността на фонда.

Доброволният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА е самостоятелно юридическо лице, вписано в регистъра на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване по ф.д.13906/2000г. при Софийски градски съд.

Целта на Фонда е набиране на базата на доброволност на участието на парични осигурителни вноски в доброволен пенсионен фонд, управлението на средствата, постъпили в него и изплащането на допълнителни пенсии за участващите в него лица или съответно на техните ползвачи лица при придобиване на право на пенсия в случаите, предвидени в КСО и определени в осигурителните договори и в съответствие с одобрения от Управление "Осигурителен надзор" при Комисията за финансов надзор Правилник за дейността.

Управляващо дружество

Управляващо дружество на ДПФ ЦКБ-СИЛА е пенсионно осигурително дружество ПОАД ЦКБ-СИЛА. Пенсионноосигурителното дружество е самостоятелно юридическо лице, регистрирано с Решение от 14.11.1994г., по фирмено дело № 19446/1994 по описа на Софийски градски съд, със седалище и адрес на управление гр.София, ул. Стефан Караджа №2.

Предмет на дейност на ПОАД ЦКБ-СИЛА е допълнително пенсионно осигуряване

Пенсионно осигурителното дружество притежава лицензия за упражняване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване. ПОАД ЦКБ-СИЛА упражнява изключителното си правомощие да управлява активите и пасивите на ДПФ ЦКБ-СИЛА, съгласно разпоредбите на националното законодателство.

ДПФ ЦКБ-СИЛА оперира без регистриран капитал. Нетните активи на фонда се формират от вноските на осигурените лица, активите му представляват инвестиции на акумулираните от осигурителни вноски средства, а пасивите му се състоят от задължения към пенсионно осигурителното дружество.

ДПФ ЦКБ-СИЛА е фонд с дефинирани вноски по смисъла на МСС 26 – Счетоводство и отчитане на пенсионните планове. При този тип пенсионен фонд (план) сумите, подлежащи на изплащане при пенсиониране се определят от направените във фондовете вноски плюс дохода от инвестирането им.

Банка-попечител на ДПФ ЦКБ-СИЛА за 2005 г., съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване е Булбанк АД. Всички активи на пенсионния фонд се съхраняват в банката-попечител, с която има сключен договор за попечителски услуги.

Източници на средства:

Средствата на Фонда се формират от:

1. осигурителни вноски;
2. доход от инвестициите на Фонда;

Постъпленията от осигурителни вноски в ДПФ ЦКБ-СИЛА се инвестират в дългосрочни ценни книжа държани за търгуване и банкови депозити, при спазване на нормативните ограничения за инвестициите на задължителните пенсионни фондове, уредени в Кодекса за социално осигуряване.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Вид и размер на осигурителните вноски:

Вноските в Доброволният пенсионен фонд са под формата на:

- Вноски за сметка на осигуреното лице;
- Вноски за сметка на работодателя или друг осигурител;

Размерите и сроковете на паричните осигурителни вноски са определени в правилника за дейността и съответния договор за допълнително за доброволно пенсинно осигуряване.

Съгласно Правилника за дейността осигурителните вноски са парични суми: месечни, за друг период или еднократни за закупуване на пенсионни права.

Инвестиране на средствата на фонда:

Основна цел на инвестиционната политика на Фонда е постигане на оптимална доходност при минимална степен на риск чрез спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

Активите на Фонда се инвестират съобразно предвидените в КСО ограничения за всяка инвестиция.

Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните партии на осигурените лица съобразно времето на престоя на сумите в индивидуалната партия, считано от датата на постъпването им и съобразно техния размер.

Минимум 90% от дохода от инвестиране на средствата се разпределя на вложителите.

Пенсии

На основата на Правилника за дейността на Доброволният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА при придобиване на съответното право на пенсия от осигуреното лице, Дружеството, респективно Фондът, изплаща следните видове пенсии:

1. пенсия за старост;
2. пенсия за инвалидност;
3. наследствени пенсии.

Осигурените във Фонда, имат право на свободен избор между видовете пенсии, изплащани от Дружеството, респективно от Фонда, както и на еднократно или разсрочено пенсионно плащане на набраните средства по индивидуалната му партия, съгласно условията и реда посочени в Правилника.

II. База за съставяне на финансовите отчети

Годишният финансов отчет на Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-Сила” е изготвен във всички значими аспекти в съответствие с изискванията на приложимите Международни счетоводни стандарти приети с ПМС № 21 на Министерски Съвет от 21/04.02.2003 г., чл. 23.ал.3 от Закона за счетоводството и е съобразен с изискванията на действащия Кодекс за социалното осигуряване и изискванията на Комисията за финансов надзор.

III. Счетоводни принципи

Приложеният финансов отчет е изготвен въз основа на принципа на историческата стойност, с изключение на финансовите активи държани за търгуване и инвестиционните имоти, които се отчитат по справедлива стойност (виж Бележка № 1, №2), както е оповестено по-долу.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1. Отчетна валута

Всички суми посочени в доклада са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2. Приблизителни оценки

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСС изисква от Ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които имат влияние върху стойностите на отделни активи и пасиви и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на финансовия отчет и отчетените суми на приходите и разходите по време на отчетния период. Действителните резултати могат да бъдат различни от тези приблизителни оценки

3. Сравнителна информация и рекласификации

Извършени са рекласификации на перата на баланса и отчета за доходите с цел сумите от предходния период да бъдат приведени в съответствие с представянето, възприето за текущия отчетен период.

IV. Значими счетоводни политики

1. Оценка на инвестиционен портфейл

Ценните книжа, държани за търгуване представляват инвестиране на парични средства в държавни или корпоративни облигации и ипотечни облигации.

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

Всички притежавани от пенсионния фонд ценни книжа се класифицират като "Държани за търгуване", следвайки принципите при отчитане на този вид активи, установени в международните счетоводни стандарти.

Всеки работен ден дългосрочните ценни книжа се преоценяват по справедлива стойност. Разликите от преоценените стойности на ценните книги се отразяват текущо като приходи или разходи.

2. Инвестиционни имоти

При придобиването на инвестиционните имоти, се оценяват по цена на придобиване и всички разходи по извършване на сделката.

Към датата на съставяне на отчета на инвестиционните имоти са оценени по справедливата стойност, като всички промени в последната се отразяват в нетната печалба за текущия период. Последваща оценка на инвестиционните имоти се прави в края на всяка финансова година или при промяна на индекса на инфлация с повече от 10 процента.

Поради липсата на цени на активен пазар на инвестиционни имоти към края на календарната година, при последващото им оценяване се прилага метода на оценка от двама независими оценителя. За справедлива цена се приема по-ниската от двете експертни оценки.

3. Банкови депозити

Приходите от лихви по банковите депозити се начисляват текущо - ежедневно, кореспондирайки със сметка "Разчети по лихви" и се отразяват като приходи от лихви. При

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

фактическото получаване на паричните средства от лихвите, които са начислени текущо като доход, се намаляват вземанията от лихви, което се отразява в намаление и на brutните стойности на депозитите

Банковите депозити са оценени по номиналната им стойност към датата на баланса.

4. Парични средства

Паричните средства в лева са представени по номинални стойности, а тези във валута по левовата им равностойност към 31.12.2005г.

5. Текущи вземания

Като текущи вземания са класифицирани вземанията в срок до 12 месеца от тяхното възникване. Текущите вземания се оценяват по номинална стойност в момента на тяхното възникване.

6. Текущи задължения

Като текущи задължения в ДПФ ЦКБ-СИЛА са представени са задължения, чийто срок на уреждане е по-кратък от 12 месеца. Текущи задължения са оценени по номиналната им стойност.

7. Нетни активи

Нетните активи обхващат сумите, отразени по индивидуалните партии на осигурените лица и индивидуалните партии на пенсионерите. Те се отчитат по номинална стойност в деня на постъпване на паричните средства от осигурителните вноски и от начислената доходност.

Към 31.12.2005 г. броят на осигурените лица в ДПФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 17456 лица. Към 31.12.2005 г. 8595 лица притежават индивидуални осигурителни партии, 11834 лица притежават работодателски осигурителни партии и 36 лица притежават осигурителни партии, с вноски от друг осигурител. Средният размер на месечната осигурителна вноска за 2005 г. е 20 лева. Средният размер на месечната пенсия е 37 лева.

8. Приходи

Като приходи се дефинират справедливите стойности на brutните потоци от икономически изгоди, получени като приходи от инвестиции в инвестиционен портфейл на ДПФ ЦКБ-СИЛА, в хода на обичайната му дейност.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Обхват на приходите:

В ДПФ ЦКБ-СИЛА приходите се формират от следните източници:

- приходи от инвестиране на средствата на пенсионния фонд в ценни книжа, държани за търгуване;
- приходи от последваща оценка и покупко-продажба на инвестиционни имоти;
- приходи от лихви по срочни и безсрочни депозити и разплащателни сметки в банки;

Критерии за признаване на приходите в ДПФ ЦКБ-СИЛА:

- 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.

Приходите от купони по ценните книжа с фиксирана доходност, каквито са всички, собственост на ДПФ ЦКБ-СИЛА, се начисляват като вземане, увеличаващо стойността на ценните книги и като приходи от инвестиции през всеки работен ден.

Разликата от ежедневно преоценяваните ценни книжа се отразява като приход или разход от преоценки на финансовите активи.

Приходите от банковите депозити се начисляват като приходи от лихви през всеки работен ден. При промени в справедливите стойности на инвестиционните имоти, разликата се отразява като приход или разход от преоценки на инвестиционни имоти.

9. Доходност

За 2005 г. разпределената нетна доходност по осигурителните партии на лицата, е **7,12** процента на годишна база. Като абсолютна сума, разпределената доходност през годината е 328438 лева.

ДПФ ЦКБ-СИЛА отчита средствата по осигурителните партии на лицата в левове и в дялове. Стойността на дял в пенсионния фонд се променя, отразявайки дохода от инвестирането на средствата на осигурените лица. Стойностите на дял се изчисляват ежедневно, през работните дни до края на календарната година. За целта се извършва ежедневна преценка на инвестициите, определя се финансовия резултат за деня и се начислява доход по осигурителните партии.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

V. Бележки към финансовия отчет

Общ Инвестиционен портфейл

Инвестиции	Бел.	Балансова стойност в началото на периода	Балансова стойност в края на периода	Относителен дял от	Относителен дял от	Доход за периода Сума	Отн. дял от дохода (в %)
				балансовите активи в началото на периода (в %)	балансовите активи в края на периода (в %)		
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	1	3862	3710	82	65,71	223	61,10
Ценни книжа, търгуеми на регулирани пазари на ценни книжа общо, в т. ч.:	1	82	931	1,74	16,49	35	9,59
Корпоративни облигации	1	62	644	1,32	11,41	34	9,32
Ипотечни облигации, издадени от местни банки	1	20		0,42			
Акции	1		287		5,08	1	0,27
Банкови депозити	3	410	82	8,70	1,45	39	10,68
Инвестиционни имоти	2	345		7,32		68	18,63
Общо:		4699	4723	99,77	83,65	365	100
Сума на балансови активи:		4710	5646				

1. Ценни книжа

Активите на фонда са инвестирани следните видове ценни книжа: държавни ценни книжа, корпоративни облигации, ипотечни облигации и акции.

Всички притежавани от пенсионния фонд ценни книжа се класифицират като “Държани за търгуване”, следвайки принципите при отчитане на този вид активи, установени в международните счетоводни стандарти. Всеки работен ден ценните книжа се преоценяват по справедлива стойност – при спазване на Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него пенсионни фондове. Разликите от преоценените стойности на ценните книги се отразяват текущо като приходи или разходи.

2. Инвестиционни имоти

Към датата на съставяне на финансовия отчет не се посочва балансова стойност на инвестиционни имоти, която в предходната година възлиза на 345 х. лева. Тази стойност включва съсобствена земя, намираща се в град София и съсобствена земя гр. Варна. През отчетната година съсобствените части на земите са продадени и е реализирана доходност за ДПФ в размер на 68 хиляди лева в това число от текущи преоценки и реализирана доходност при продажбите.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Банкови депозити

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Депозити в ЦКБ	82	410

4. Парични средства

Парите и паричните еквиваленти са притежаваните от ДПФ ЦКБ-СИЛА авоари под формата на касови наличности и наличности в разплащателни банкови сметки и парични еквиваленти.

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Парични средства в разплащателни сметки	23	10
Парични средства в каса	2	
	<u>25</u>	<u>10</u>

5. Вземания свързани с инвестиции

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Вземания по инвестиционни имоти	884	
Вземания по сделки с ценни книжа	13	
	<u>897</u>	

Вземанията по инвестиционни имоти представени в баланса на ДПФ ЦКБ-СИЛА са следните: Вземане от продажба на недвижим имот с нотариален акт №30, том III, рег. № 6452, дело 396/2005г. в размер на 428 400 лв. Срокът за плащане на сумата от купувача е до 05.01.2006г.

Вземане по покупка на недвижим имот размер на 455 000 лв. Вземането е резултат от извършено плащане по предварителен договор от 08.12.2005г. за покупка на недвижим имот. Към 31.12.2005 г. собствеността върху недвижимия имот не е прехвърлена нотариално. Срокът за прехвърляне собствеността върху недвижимия имот съгласно предварителния договор за покупко-продажба е до три месеца от подписването му.

Вземания от пенсионноосигурителното дружество, представляват: банкови такси и комисионни, разходи по ценни книжа и начисления по изчерпани пенсионни партии дължими от ПОАД към ДПФ ЦКБ-СИЛА.

6. Текущи задължения

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Задължения към ПОАД	28	22
Разчети с бюджета	1	1
	<u>29</u>	<u>23</u>

Текущите задължения на ДПФ ЦКБ-СИЛА към ПОАД ЦКБ-СИЛА са във връзка с начислени встъпителни такси, такси от вноските на осигурените лица, такси от прехвърляне в друг пенсионен фонд, такси от доходността, други такси, съгласно Правилника на ДПФ ЦКБ-СИЛА и разходи по прехвърлянето на продадения инвестиционен имот с нотариален акт №30, том III, рег. № 6 452, дело 396/2005г. платени от ПОАД към 31.12.2005г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Нетни активи

Нетните активи нарастват спрямо началото на годината с 930 хил. лева.
Изменението е формирано както следва:

	<u>Стойност</u>
Стойност на нетните активи в началото на периода	4 687
Индивидуални партии	4 687
Увеличение на стойността на нетните активи от:	1 625
Постъпления от осигурителни вноски	1238
Прехвърлени средства от други доброволни фондове	22
Положителен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	365
Намаление на стойността на нетните активи от:	695
Пенсии	19
Средства за еднократно или разсрочено изплащане на осигурени лица	322
Средства на осигурени лица, преминали в други доброволни фондове	233
Средства за превеждане на държавния бюджет	20
Начислени такси за пенсионноосигурителното дружество- общо, в т.ч. за:	101
Удръжки от осигурителните вноски	58
Такси от доходността (инвестиционна такса)	37
Други такси	6
Стойност на нетните активи в края на периода	5 617
Индивидуални партии	5 617

8. Приходи от инвестиции

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Приходи от лихви	39	34
Приходи от операции с инвестиции, в т.ч:	915	749
от купонни плащания	255	242
от преоценки	638	475
от продажби	22	32
Приходи от инвестиционни имоти	70	16
Приходи по операции с чуждестранна валута		3
	1024	802

9. Разходи за инвестиции

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Разходи по операции с инвестиции, в т.ч:	656	313
от преоценки	441	255
от продажби	215	58
Разходи по операции с чуждестранна валута		4
Разходи от инвестиционни имоти	3	
	659	317

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

10. Финансов резултат за разпределяне по осигурителни партии

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Доход за пенсионноосигурителното дружество	37	48
Доход, разпределен по осигурителните партии	<u>328</u>	<u>437</u>
	<u>365</u>	<u>485</u>

11. Натрупани средства по индивидуални партии

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
По натрупани единици:		
Приход от инвестиции	1024	802
Разходи	659	317
Нетен приход от инвестиции	365	485
Нетна реализирана и нереализирана печалба (загуба) от всичко инвестиции	365	485
Нетно увеличение на:		
Стойността на натрупаните единици	<u>930</u>	<u>956</u>
Стойност на натрупаните единици към:		
Началото на годината	4 687	3 731
Край на отчетния период	5 617	4 687
Всичко приходи от инвестиции към нетни активи	18.23%	17.11%
Съотношения към нетни активи:		
Разходи	11.73%	6.76%
Нетен приход от инвестиции	6.50%	10.35%
Оборот на портфейла	-	-
Натрупани единици (в хиляди) към края на годината	<u>5 617</u>	<u>4 687</u>

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. Осигурени лица

Показатели	Брой в началото на периода	Брой в края на периода	Средства (в лева) в началото на периода	Средства (в лева) в края на периода
Осигурени лица				
А Осигурени лица - общо, без пенсионери	17 022	17 456	4 632 563	5 573 755
1. <i>с лични вноски</i>	8 550	8 613	1 765 404	2 155 875
1.1. месечни вноски	8 431	8 498	1 761 728	2 152 610
1.2. еднократни или за друг период вноски	119	115	3676	3 265
2. <i>с работодателски вноски</i>	11 394	11 780	2 835 361	3 379 826
2.1. месечни вноски	11 391	11 777	2 834 589	3 378 771
2.2. еднократни или за друг период вноски	3	3	772	1 055
3. <i>с вноски на друг осигурител</i>	38	36	31 798	35 008
3.1. месечни вноски	27	25	31 784	34 993
3.2. еднократни или за друг период вноски	11	11	14	15
4 Неуточнени вноски по осигурителни партиди				3 046
Б. Пенсионери - общо	43	43	54 231	43 279
Общо			4 686 794	5 617 034