

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ПОАД ЦКБ-СИЛА

ФИНАНСОВА ГОДИНА 2004

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 31.12.2004 г.

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (ХИЛ.ЛВ.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (ХИЛ.ЛВ.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Нетекучи активи			А. Собствен капитал		
I. Дълготрайни материални активи			I. Основен капитал		
I.1. Офис оборудване	18	30	I.1. Записан капитал	5500	3000
I.2. Стопански инвентар	8	13	Общо за група I:	5500	3000
I.3. Транспортни средства	21	28	II. Резерви		
Общо за група I:	47	71	II.1. Допълнителни резерви		788
II. Дълготрайни нематериални активи			II.2. Други резерви	7	7
II.1. Лицензи	126	126	Общо за група II:	7	795
II.2. Програмни продукти	43	26	III. Финансов резултат		
Общо за група II:	169	152	III.1. Натрупана печалба (загуба)	(1743)	(1572)
III. Дългосрочни финансови активи			III.2. Текуща печалба (загуба)	330	(171)
III.1. Акции	1404	399	Общо за група III:	(1413)	(1743)
III.2. Дългосрочни корпоративни облигации		607	Общо за раздел А:	4094	2052
III.3. Дългосрочни държавни ценни книжа	90	78	Б. Специализирани резерви		
Общо за група III:	1494	1084	I. Пенсионни резерви		
IV. Разходи за бъдещи периоди	313	445	I.1. Пенсионен резерв за ДПФ	9	9
Общо за раздел А:	2023	1752	Общо за група I:	9	9
Б. Текущи активи			II. Резерв за гарантиране на минимална доходност		
I. Краткосрочни вземания			II.1. Професионален пенсионен фонд	55	9
I.1. Вземания от управляваните пенсионни фондове	58	47	II.2. Универсален пенсионен фонд	25	9
I.2. Активи по отсрочени данъци	3		Общо за група II:	80	18
I.3. Други	20	1	Общо за раздел Б:	89	27
Общо за група I:	81	48	В. Текущи пасиви		
II. Краткосрочни финансови активи			I. Краткосрочни задължения		
II.1. Вземания, свързани с инвестиции	1500	8	I.1. Задължения към управляваните пенсионни фондове	2	2

0262 Мерица
Димитрова
Регистриран одитор

0194 Зоя
Петрова
Регистриран одитор

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
a	1	2	a	1	2
Общо за група II:	1500	8	I.2. Задължения към клиенти и доставчици	3	2
III. Парични средства			I.3. Задължения към персонала	7	6
III.1. Парични средства в разплащателни сметки и безсрочни депозити	575	269	I.4. Задължения към осигурителни предприятия	5	2
III.2. Парични средства в брой	6	1	I.5. Данъчни задължения	1	1
III.3. Парични средства в срочни депозити	16	16	I.6. Други краткосрочни задължения		3
III.4. Парични еквиваленти		1	Общо за група I:	18	16
Общо за група III:	597	287	Общо за раздел В:	18	16
Общо за раздел Б:	2178	343			
Сума на актива (А+Б)	4201	2095	Сума на пасива (А+Б+В)	4201	2095
В. Условни активи	575	6	Д. Условни пасиви	575	6

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Съставител:



Ръководител:

/Милен Марков/

Заверя:

1.  0262 Мария Димитрова
Регистриран одитор

2.  0194 Зоя Петрова
Регистриран одитор

ПОАД ЦКБ-СИЛА	ЕИК по БУЛИСТАТ
Съставител (предприятие)	Юридическа единица
гр. София, ул. Стефан Каралджа 2	825240908
Град / село	

**ОТЧЕТ
ЗА ДОХОДИТЕ
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
за периода 01.01.2004 - 31.12.2004 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	121	105
I.2. Професионален пенсионен фонд	84	62
I.3. Универсален пенсионен фонд	256	100
Общо за група I:	461	267
II. Други приходи		
II.1. Други	2	
Общо за група II:	2	0
Общо раздел А:	463	267
Б. Разходи за дейността		
I. Разходи по елементи		
I.1. Разходи за материали	36	37
I.2. Разходи за външни услуги	597	401
<i>в т.ч. текущо изплатени комисионни на осигурителни посредници</i>	120	112
<i>в т.ч. признати в текущия период комисионни на осигурителни посредници</i>	192	77
I.3. Разходи за амортизации	38	35
I.4. Разходи за възнаграждения	179	130
I.5. Разходи за осигуровки	72	50
I.6. Разходи за доброволен пенсионен фонд	6	10
I.7. Разходи за професионален пенсионен фонд	20	9
I.8. Разходи за универсален пенсионен фонд	52	9
I.9. Други разходи	37	36
Общо за група I:	1037	717
II. Суми с корективен характер		
Общо за група II:	0	0
Общо раздел Б:	1037	717
В. Печалба / загуба от дейността	(574)	(450)
Г. Финансови приходи / разходи		
I. Приходи от лихви	90	5
II. Приходи от операции с финансови активи и инструменти	960	394
III. Разходи от операции с финансови активи и инструменти	148	117
IV. Приходи от операции с чуждестранна валута	1	
V. Други разходи по финансови операции	2	3
Д. Печалба / загуба от финансова дейност	901	279
Е. Печалба от обичайна дейност	327	(171)
Ж. Извънредни приходи		
З. Счетоводна печалба	327	(171)
И. Разходи за данъци	(3)	0
I. Други	(3)	
К. Нетна печалба (загуба)	330	(171)

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

0262 Мария
Димитрова
Регистриран одитор

Заверен:

0194 Зоя
Петрова
Регистриран одитор

Съставител

Ръководител



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 ПРЕКНИЯ МЕТОД
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
за периода 01.01.2004 - 31.12.2004 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Претходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
1. Парични потоци от/към ПФ	494	19		265	7	
2. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		568	(568)		283	(283)
3. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	2	260	(258)	1	176	(175)
4. Други парични потоци от основна дейност		21	(21)	3	5	(2)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	496	868	(372)	269	471	(202)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни материални и нематериални активи		31	(31)	656	230	426
2. Парични потоци, свързани с дългосрочни финансови активи	1040	630				
3. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	90		90	40	2	38
4. Други парични потоци от инвестиционна дейност		1500	(1500)			0
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	1130	2161	(1031)	696	232	464
В. Парични потоци от финансова дейност						
1. Парични потоци от емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа	2500					
2. Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на		788	(788)			0
3. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
4. Плащания на задължения по лизингови договори			0		3	(3)
5. Други парични потоци от финансова дейност			0			0
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	2500	788	1712	0	3	(3)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)			309			259
Д. Парични средства в началото на периода			287			28
Е. Парични средства в края на периода			596			287

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

1. Мария
0262
Дмитрова
Регистриран одитор

Заведен:

2. Зоя
0194
Петрова
Регистриран одитор

Съставител:

Ръководител:



/Милен Марков/

ПОАД ЦКБ-СИЛА	
Съставител (предприятие)	
гр. София, ул. "Стефан Караджа" № 2	
Град (село)	ул. №

ЕНК по БУЛСТАТ			НОК
Юридич. единица		Клон/ подел.	клас
825240908			

ОТЧЕТ
ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И СПЕЦИАЛИЗИРАНИТЕ РЕЗЕРВИ
на
ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004

Показатели	Основен капитал	Резерви					Финансов резултат		Общо собствен капитал	Специализирани резерви		
		Премии от емисия	Резерв от последващи оценки на активи и пасиви	Специализирани	Общи	Други	Печалба	Загуба		Пенсионни резерви	Резерви за гарантиране на минимална доходност	
												а
Салдо в началото на отчетния период	3000			6	1	788		1743	2052		9	18
1. Изменения за сметка на собствениците, в т.ч:												
а. увеличение	2500								2500			62
б. намаление						788			(788)			
2. Финансов резултат за текущия период							330		330			
3. Разпределения на печалба, в т.ч:												
- за дивиденди												
4. Покриване на загуба												
5. Последващи оценки на дълготрайни материални активи, в т.ч:												
а. увеличения												

0204 Мария Димитрова
Регистриран одитор

0194 Зоя Петрова
Регистриран одитор

Показатели	Основен капитал	Резерви					Финансов резултат		Общо собствен капитал	Специализирани резерви	
		Премии от емисия	Резерв от последващи оценки на активи и пасиви	Специализирани	Общи	Други	Печалба	Загуба		Пенсионни резерви	Резерви за гарантиране на минимална доходност
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
б. намаления											
6. Последващи оценки на финансови активи и инструменти, в т.ч.											
а. увеличения											
б. намаления											
7. Промени в счетоводната политика, грешки и др.											
8. Други изменения в собствения капитал											
Салдо към края на отчетния период	5500			6	1			1413	4094	9	80
9. Промени от преизчисляване на финансови отчети при свръхинфлация											
Преизчислен собствен капитал към края на отчетния период	5500			6	1			1413	4094	9	80

ДАТА: 15.02.2005 г.
гр. София

1.  Мария
Димитрова
0262
Регистриран одитор

Забелях:

2.  Зоя
Петрова
0194
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:

РЪКОВОДИТЕЛ:



ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА ПОАД ЦКБ-СИЛА
ГР. СОФИЯ

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

от Мария Димитрова Георгиева
дипломиран експерт – счетоводител
регистриран одитор

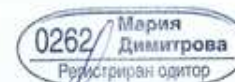
Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на ПОАД ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г и на съдържащите се в него –баланс, отчет за доходите, отчет за паричните потоци по прекия метод и отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща тогава. Отговорността за изготвянето на този финансов отчет 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 беше 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 на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка на базата на тестове и доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас одиторско мнение.

В резултат на това, удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2004 г., както и за резултатите от неговата дейност и паричните му потоци за годината в съответствие с Международните счетоводни стандарти и националното счетоводно законодателство.

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

28.02.2005 г.



Д. Е. С. Регистриран одитор:

/ М. Димитрова /

ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА ПОАД ЦКБ-СИЛА
ГР. СОФИЯ

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

от Зоя Кънчева Петрова
дипломиран експерт – счетоводител
регистриран одитор

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на ПОАД ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г и на съдържащите се в него – баланс, отчет за доходите, отчет за паричните потоци по прекия метод и отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща тогава. 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 беше 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 на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка на базата на тестове и доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас одиторско мнение.

В резултат на това, удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2004 г., както и за резултатите от неговата дейност и паричните му потоци за годината в съответствие с Международните счетоводни стандарти приети с ПМС 21/4.02.2003 и националното счетоводно законодателство.

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

28.02.2005 г.

Д. Е. С. Регистриран одитор:


Зоя
Петрова
Регистриран одитор

/ З. Петрова /

ПРИЛОЖЕНИЕ

КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА
ПОАД ЦКБ-СИЛА

ФИНАНСОВА ГОДИНА 2004

I. Описание на дейността.

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, посредством постъпващи 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.

Освен дейностите, свързани с допълнително пенсионно осигуряване, съгласно Кодекса за социално осигуряване, на пенсионноосигурителното дружество се разрешава да извършва сделки, свързани единствено с управление на собствените си активи.

Фондовете по допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОАД ЦКБ-СИЛА, 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 изпълнителен директор. Надзорният съвет се състои от три члена: Никола Пеев Мишев, Александър Димитров Керезов и Тихомир Ангелов Атанасов. Управителният съвет се състои от три члена: Райна Димитрова Кузмова – председател, Янка Крумова Такева – заместник-председател и Милен Георгиев Марков. Дружеството се представлява от изпълнителния си директор Милен Георгиев Марков.

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.

Годишните финансови отчети на пенсионноосигурителното дружество са изготвени в съответствие с действащите Международни счетоводни стандарти. Приложимите Международни счетоводни стандарти са тези приети с ПМС № 21 на Министерски Съвет от 21/04.02.2003 г. за утвърждаване на Международни счетоводни стандарти, приети от Борда по международни счетоводни стандарти. Изискването за изготвяне на финансовите отчети на пенсионноосигурителното дружество на база международните счетоводни стандарти е съгласно чл. 23, ал. 3 от действащия Закон за счетоводството. Годишният финансов отчет на пенсионноосигурителното дружество е съобразен с изискванията и на действащия Кодекс за социалното осигуряване.

Използвани са Международни счетоводни стандарти, 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.

IV. Приходи.

Като приходи се дефинират справедливите стойности на brutните потоци от икономически изгоди, получени и дължими на пенсионноосигурителното дружество, в хода на обичайната му дейност.

Обхват на приходите:

В пенсионноосигурителното дружество приходите се формират от следните източници:

1. Приходи от пенсионните фондове, съгласно одобрените от Управление “Осигурителен надзор” правилници за осъществяване на дейността им:

- приходи от такси от осигурителните вноски, постъпващи в пенсионните фондове;
- приходи от инвестиционна такса от стойността на нетните активи на задължителните пенсионни фондове и приходи от дохода, реализиран от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд;
- приходи от такси от промяна на участието в друг пенсионен фонд;
- приходи от встъпителни такси;
- приходи от други такси.

2. Приходи от управление на собствените активи:

- приходи от инвестиране на средства в ценни книжа;
- приходи от преоценки на ценни книжа;
- приходи от лихви по банкови депозити
- други приходи.

Критерии за признаване на приходите в пенсионноосигурителното дружество:

- 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, доходите от купонни плащания по всички ценни книжа с фиксирана доходност, се начисляват като вземания и приходи от инвестиции. С така начисленият доход се увеличава брутната стойност на ценните книжа с фиксирана доходност.

Съобразно срока и размера на банковите депозити, в края на всеки календарен месец, се начисляват вземания и приходи от лихви. С така начисленият доход се увеличава брутната стойност на банковите депозити.

В края на всеки календарен месец финансовите активи на пенсионноосигурителното дружество се оценяват по справедлива стойност, като разликите от преоценените стойности се отразяват като приходи или разходи за текущия период.

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;
- 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, прилагани 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.

В края на 2004 г. е извършена инвентаризация на дълготрайните материални активи, като резултатите от нея са намерили отражение в годишния финансов отчет.

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

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

2. Нематериални активи.

Нематериалните активи са установими непарични активи без физическа субстанция, предназначен за доставка на услуги, за наемане от други лица или за административни цели.

Критериите, според които нематериалните активи се завеждат като такива 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.

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

Приложение 1

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон	Клас
825240908		

Справка
за дълготрайните материални и нематериални активи
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.

(хил. лв)

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на дълготрайните активи:				Амортизация				Балансова стойност в края на периода
	в началото на периода	на постъпилите през периода	на излезлите през периода	в края на периода	в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода	
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9
А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ									
I. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ									
I.1. Офис оборудване	62	1	2	61	32	12	1	43	18
I.2. Стопански инвентар	44	1	13	32	31	7	14	24	8
I.3. Транспортни средства	48			48	20	7		27	21
Обща сума I:	154	2	15	141	83	26	15	94	47
II. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ								0	
II.1. Лицензии	126			126					126
II.2. Програмни продукти	51	29	2	78	25	12	2	35	43
Обща сума II:	177	29	2	204	25	12	2	35	169
Общ сбор (I+II)	331	31	17	345	108	38	17	129	216

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Съставител:
/Момчил Тиков/

Ръководител:
/Милен Марков/

3. Дългосрочни финансови активи

При придобиването и отчитането на дългосрочните финансови активи се спазват принципните постановки, залегнали в МСС 32 – Финансови инструменти: оповестяване и представяне, МСС 39 – Финансови инструменти: признаване и оценяване, Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него пенсионни фондове и разпоредбите на националното законодателство.

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 дългосрочните финансови активи се заприходяват по цена на придобиване, включваща пазарната цена на ценната книга плюс 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 в пенсионноосигурителното дружество се начисляват текущо - ежемесечно, кореспондирайки със сметка “Разчети по лихви” и се отразяват като приходи от инвестиции. С така начислените доходи се увеличават брутните стойности на финансовите активи. При фактическото получаване на паричните средства от купони, лихви и др., които са начислени текущо като доход, се намаляват вземанията от тези инвестиции, респективно и брутните стойности на финансовите активи.

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 Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него пенсионни фондове. Разликите от преоценените стойности на финансовите активи се отразяват текущо като приходи или разходи.

Дългосрочните държавни ценни книжа емисия XS 0145624432, с номинал 35000.00 EUR служат като обезпечение на заделените резерви за гарантиране на минималната доходност във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(Приложение 2)

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

Приложение 2

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон	Клас
825240908		

**Справка
за дългосрочните финансови активи
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.**

(в хил. лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	Брой притежавани ценни книжа	Обща номинална стойност		Закупени през годината			Продадени през годината			Преоценка		Цена за оценка към края на периода	Балансова стойност в края на периода
		във валута	в хил. лева	Брой притежавани ценни книжа	във валута	в хил. лева	Брой притежавани ценни книжа	във валута	в хил. лева	Увеличение	Намаление		
а	2	3	4							5	6	7	8
А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ													
III. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ													
III.1. Акции	448406		448	224203		224				913	132	3.13000	1404
III.3. Дългосрочни държавни ценни книжа	35	35	68							9	2	1.31616	90
Обща сума III:													1494

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

4. Инвестиционни имоти

Към 31.12.2004 г. ПОАД ЦКБ-СИЛА е извършило плащане по закупуване на инвестиционен имот – масивна сграда, в размер на 1500000.00 лв. След окончателното финализиране на сделката, инвестиционния имот ще се запише в балансовите активи на дружеството по цена на продобиване. Последваща оценка на инвестиционния имот ще се прави съгласно Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Отчитането на инвестиционния имот ще става на база на модела на справедливата стойност.

Към 31.12.2004 г. тече процес по закупуване на урегулиран поземлен имот, от пенсионните фондове, на обща стойност 850000.00 лв. До края на финансовата година платената сума от пенсионните фондове сума, съобразно частите им в придобиването на земята е 280500.00 лв. Окончателното плащане ще се извърши до края на октомври 2005 г. До този момент пенсионното дружество ще води като задбалансово задължение неизплатената част от инвестиционния имот във финансовите си отчети.

VI. Текущи активи.

1. Краткосрочни вземания

Предприятието класифицира като краткосрочни вземанията си в срок до 12 месеца от тяхното възникване. В тази група активи влизат:

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

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

Пенсионното дружество начислява вземанията си от и задълженията си към пенсионните фондове в края на всеки месец.

(Приложение 3), (Приложение 4)

ПОАД ЦКБ-СИЛА	<i>Приложение 3</i>
<i>Съставител (предприятие)</i>	ЕИК по БУЛСТАТ
гр. София, ул Стефан Караджа 2	Юридическа единица
<i>Град / село</i>	825240908

Справка
за вземанията и задълженията
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.

А. ВЗЕМАНИЯ	Сума на вземанията
Показатели	
Б. Текущи активи	
I. Краткосрочни вземания	
I.1.Вземания от управляваните пенсионни фондове, в т.ч.:	58

1. Вземания от доброволен пенсионен фонд	22
2. Вземания от професионален пенсионен фонд	7
3. Вземания от универсален пенсионен фонд	29
I.2. Активи по отсрочени данъци	3
I.3. Други краткосрочни вземания	20
Всичко за I:	81
II. Краткосрочни финансови активи	
II.1. Вземания, свързани с инвестиции	1500
Всичко за II:	1500
Общо вземания:	1581

Б. ЗАДЪЛЖЕНИЯ	Сума на задълженията
Показатели	
Г. Текущи пасиви	
I. Краткосрочни задължения	
I.1. Задължения към управляваните пенсионни фондове	2
1. Задължения към доброволен пенсионен фонд	1
2. Задължения към професионален пенсионен фонд	
3. Задължения към универсален пенсионен фонд	1
I.2. Задължения към клиенти и доставчици	3
I.3. Задължения към персонала	7
I.4. Задължения към осигурителни предприятия	5
I.5. Данъчни задължения	1
Всичко за I:	18
Общо задължения:	18

Дата: 15.02.2005 г.

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

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

Приложение 4

ЕИК по БУЛСТАТ	
Юридическа единица	Клон
825240908	

СПРАВКА
за данъци от печалбата върху временни разлики
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.

(хил. лв.)

Видове временни разлики	За увеличаване на облагаемата печалба		За намаляване на облагаемата печалба	
	Сума на временните разлики	Сума на данъците върху временните разлики	Сума на временните разлики	Сума на данъците върху временните разлики
I. В началото на годината				
A. Приспадаеми				
1. Разлика между счетоводните и данъчно признатите разходи за амортизации				
2. Разходи за неизползван отпуск на персонала				
3. Признати за данъчни цели активи, отчетени като разходи				
Общо A:				
II. Възникнали през годината				
A. Приспадаеми				
1. Разлика между счетоводните и данъчно признатите разходи за амортизации				
2. Разходи за неизползван отпуск на персонала	9	2		
3. Признати за данъчни цели активи, отчетени като разходи	9	2		
Общо A:	18	4		
III. Признати през годината				
A. Приспадаеми				
1. Разлика между счетоводните и данъчно признатите разходи за амортизации				
2. Разходи за неизползван отпуск на персонала			4	1
3. Признати за данъчни цели активи, отчетени като разходи				
Общо A:			4	1
IV. В края на годината				
A. Приспадаеми				
1. Разлика между счетоводните и данъчно признатите разходи за амортизации				
2. Разходи за неизползван отпуск на персонала	5	1		

3. Признати за данъчни цели активи, отчетени като разходи	9	2		
Общо А:	14	3		

Дата: 15.02.2005 г.

гр. София

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

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.

Като вземане от инвестиции в баланса на ПОАД ЦКБ-СИЛА е отразена сума, платена за закупуване на инвестиционен имот, представляващ масивна сграда. Към края на 2004 г. и към датата на съставяне на годишния финансов отчет, сделката все още не е финализирана, поради което не е отчетена съгласно икономическата си същност.

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;

Паричните средства в срочни депозити представляват два депозита, които служат за обезпечения на заделени резерви – пенсионния резерв и резерва за грешки за доброволния пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА.

VII. Разходи за бъдещи периоди.

Разходите за бъдещи периоди са кумулирани във връзка със следните изплатени суми:

- Изплатени хонорари по кампанията за набиране на клиенти за универсален пенсионен фонд през годините 2001 и 2002 г.;
- Разходи за реклама;

- Разходи за абонамент за печатни издания.

Политиката по разсрочването на разходите за бъдещи периоди е съобразно икономическия смисъл при извършването им.

Относно разсрочването на така формираните разходи за бъдещи периоди е възприет подхода на съпоставимост на приходите и разходите. Признаването на разходите за изплатени хонорари за универсален пенсионен фонд от сметка “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
<u>Обща сума на разходите:</u>		<u>563435</u>
<u>Обща сума на приходите от универсален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА за осемгодишен период:</u>		<u>731170</u>
<u>Коефициент на направените еднократни разходи спрямо приходите от универсален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА за осемгодишен период:</u>		<u>0,77</u>

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 2004 г., всички плащания, касаещи хонорари на осигурителни посредници за сключени договори за универсален пенсионен фонд се отчитат текущо като разход.

По отношение на останалите разходи за бъдещи периоди – за реклама и за абонамент на печатни издания, ръководството е преценило и одобрило едногодишен план на разсрочването им.

(Приложение 5)

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

Приложение 5

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон	Клас
825240908		

**Справка
за нетекущите активи на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.**

(в хил. лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на разходите за бъдещи периоди:				Признати разходи по елементи	Балансова стойност в края на периода
	в началото на периода	на разрочените през периода	на признатите през периода	в края на периода (1+2-3)	Разходи за външни услуги	
а	1	2	3	4	5	6
А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ						
IV. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ						
IV. Разходи за бъдещи периоди						
- Разходи за универсален пенсионен фонд	444		192	252	192	252
- Разходи за абонамент печатни издания	1	1	1	1	1	1
- Разходи за реклама		91	31	60	31	60
Обща сума IV:	445	92	224	313	224	313

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Съставител:
/Момчил Тиков/

Ръководител:
/Милен Марков/

VIII. Собствен капитал и специализирани резерви.

1. Основен капитал.

Основният капитал на ПОАД ЦКБ-СИЛА е в размер 5500000 лева, разделен на 550000 обикновени акции с номинал 10 лева за акция. През финансовата 2004 г. бяха емитирани и изцяло записани и платени 250000 нови акции на ПОАД ЦКБ-СИЛА. Увеличението на основния капитал е продиктувано от промените в Кодекса за социалното

осигуряване, в сила от 01.08.2004 г., за минимален размер на основния капитал от 5000000. Структурата на собствеността към 31.12.2004 г. е както следва:

Наименование	Брой акции
Юридически лица	
ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД	490916
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
Цнтрална кооперативна банка АД	54701
ЧПБ Тексимбанк АД	110
Наба Интернешънъл ЕООД	460
Федерация на независимите строителни синдикати	14
Синдикат на бълг. учители	2645
Физически лица	
Тодор Георгиев Йовов	4

2. Резерви.

Резервите се формират съгласно решения на Управителния съвет на ПОАД ЦКБ-СИЛА. Състоят се от общи резерви и резерв за грешки в ДПФ ЦКБ-СИЛА.

3. Финансов резултат.

Загубата от оперативна дейност възлиза на 572 хиляди лева. Печалбата от финансова дейност възлиза на 901 хиляди лева. Текущият финансов резултат (резултат от обичайна дейност) представлява печалба в размер на 329 хиляди лева.

4. Специализирани резерви.

Специализираните резерви се състоят от формирани на базата на нормативни изисквания резерви за пенсионните фондове. Такива са пенсионните резерви и резервите 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 б)

ПОАД ЦКБ-СИЛА	<i>Приложение б</i>
<i>Съставител (предприятие)</i>	ЕИК по БУЛСТАТ
гр. София, ул Стефан Караджа 2	Юридическа единица
<i>Град / село</i>	825240908

**Справка
за заделените резерви
на ПОАД ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.**

Показатели	
А. Собствен капитал	
II. Резерви	
II.2. Други резерви	7
II.2.1. Резерв за грешки в доброволен пенсионен фонд	6
II.2.2. Общи резерви	1
Всичко за II:	7
Общо за А:	7
Б. Специализирани резерви	
I. Пенсионни резерви	
I.1. Пенсионен резерв за ДПФ	9
Всичко за I:	9
II. Резерв за гарантиране на минимална доходност	
II.1. Професионален пенсионен фонд	25
II.2. Универсален пенсионен фонд	55
Всичко за II:	80
Общо за Б:	89
Общо резерви:	96

Дата: 15.02.2005 г.

гр. София

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

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.

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 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.

X. Задбалансови активи и пасиви

Към края на 2004 г. като задбалансов актив са заведени гаранционните депозити на членовете на УС и НС на дружеството. Този вид банкови депозити са парични средства под условие за материалната отговорност, която членовете на управителния и надзорния орган носят докато са в състава им.

Неизплатената част по нотариален акт за покупка на урегулиран поземлен имот от пенсионните фондове , в размер на 569500.00 лв., е записана като задбалансов пасив на ПОАД ЦКБ-СИЛА.

XI. Предоставяне на информация.

ПОАД ЦКБ-СИЛА представя 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.

Дата: 02.02.2005 г.

Съставител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/