



София 1000 > ул. Стефан Караджа 2
тел.: +359 2/981 17 74 > 980 33 43 > 981 07 40
e-mail: office@ccb-sila.com > www.ccb-sila.com
клиентски център 0900 32 333

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД 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/ подел.	клас
130442139		

БАЛАНС
на
ПФФ 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. Инвестиции			А. Дългосрочни задължения		
I. Дългосрочни ценни книжа			I. Дългосрочни задължения към осигурени лица	3633	3280
I.1. Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	3028	2323	Общо за раздел "А":	3633	3280
I.2. Ценни книжа, търгуем на регулираните пазари за ценни книжа, в т.ч.:	215	480	Б. Краткосрочни задължения		
- Ипотечни облигации	153	480	I. Краткосрочни задължения към пенсионноосигурителното дружество	6	11
- Корпоративни облигации	62		Общо за раздел "Б":	6	11
I.3. Ценни книжа, нетъргуем на регулирани пазари на ценни книжа, в т.ч.:	16	30			
- Общински облигации	16	30			
Общо за група I:	3259	2833			
II. Инвестиционни имоти					
II. Земи	129				
Общо за група II:	129				
III. Банкови депозити	250	458			
Общо за раздел "А":	3638	3291			
Б. Парични средства					
I. Парични средства по разплащателни сметки	1				
Общо за раздел "Б":	1	0			
В. Краткосрочни вземания	0	0			
Общо за раздел "В":	0	0			
Сума на актива (А+Б+В)	3639	3291	Сума на пасива: (А+Б)	3639	3291

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Заверен:

1.  0262 Мария Димитрова
Регистриран одитор

2.  0194 Зоя Петрова
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:


/Момчил Тчков/

РЪКОВОДИТЕЛ:


/Момчил Тчков/

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

ЕНК по БУЛСТАТ	НОК
Юридическа единица	Клас/подел
130442139	клас

ОТЧЕТ
за доходите
на
ПФФ ЦКБ-СИЛА
за периода 01.01.2004 - 31.12.2004 г.

Наименование на разходите	Сума (хил. лв.)		Наименование на приходите	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
а	1	2	а	1	2
I. Разходи за инвестиции			I. Приходи от инвестиции		
1. Разходи по операции с инвестиции, в т.ч:	280	97	1. Приходи от дивиденди	25	38
1.1. от преоценки	240	69	2. Приходи от операции с инвестиции, в т.ч:	656	359
1.2. от продажби	40	28	2.1. от купонни плащания	197	154
2. Разходи по операции с чуждестранна валута	4	3	2.2. от преоценки	424	164
Всичко за група I:	284	100	2.3. от продажби	35	41
II. Общо разходи	284	100	3. Приходи от инвестиционни имоти	6	
III. Финансов резултат, разпределен по осигурителните партии	406	297	4. Приходи по операции с чуждестранна валута	3	
			Всичко за група I:	690	397
			II. Общо приходи	690	397
			III. Отрицателен финансов резултат от		
Всичко:	690	397	Всичко :	690	397

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Заверен:

0262 Мария
Димитрова
Регистриран одитор

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/ подел.	клас
130442139		

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прякия метод
на
ПФ ЦКБ-СИЛА
за периода 01.01.2004 - 31.12.2004 г.

(хил. лв.)

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от пенсионноосигурителна дейност						
1. Парични потоци, свързани с осигурени лица	1039	176	863	929	75	854
2. Парични потоци от/към други пенсионни фондове	120	952	(832)			
3. Парични потоци от/към пенсионноосигурителното дружество	4	92	(88)		56	(56)
4. Парични потоци от лихви	20		20	37		37
5. Парични потоци от сделки с инвестиции	6511	6560	(49)	5304	5874	(570)
6. Парични потоци, свързани с инвестиционни имоти		121	(121)			
7. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута			0		3	(3)
Б. Изменение на паричните средства през периода			(207)			262
В. Парични средства в началото на периода			457			195
Г. Парични средства в края на периода			250			457

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Заверен:

1.  Мария
Димитрова
Регистриран одитор

2.  Зора
Петрова
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:


/Момчил Тиков/

РЪКОВОДИТЕЛ:



ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА ПОАД ЦКБ-СИЛА
ГР. СОФИЯ

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

от Мария Димитрова Георгиева
дипломиран експерт – счетоводител
регистриран одитор

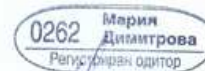
Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на управлявания от ПОАД ЦКБ-СИЛА Професионален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г и на съдържащите се в него – баланс, отчет за доходите и отчет за паричните потоци по прекия метод за годината, завършваща тогава. Отговорността за изготвянето на този 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 управлението от ПОАД ЦКБ-СИЛА Професионален пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г и на съдържащите се в него – баланс, отчет за доходите и отчет за паричните потоци по прекия метод 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 г. 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 Кънчева Петрова
Регистров № 09-0100
/З.Петрова/

ПРИЛОЖЕНИЕ

КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ЦКБ-СИЛА

ФИНАНСОВА ГОДИНА 2004

I. Описание на дейността и управление.

Професионалният пенсионен фонд ЦКБ-СИЛА е самостоятелно юридическо лице, набиращо осигурителни вноски от осигурители, на базата на задължителност на участието, при спазване на нормативните актове в областта.

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

ППФ ЦКБ-СИЛА оперира без собствен капитал, като пасивите му се състоят от задължения към осигурени лица, а активите му – от инвестиции на акумулираните от осигурителни вноски средства. Набирането на средствата в професионалния пенсионен фонд става чрез превеждане на парични средства от Националния осигурителен институт.

ППФ 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.

Професионалният пенсионен фонд функционира на база на одобрен от Управление “Осигурителен надзор” при Комисията за финансов надзор Правилник за дейността. При всяка промяна на Правилника, управляващото пенсионно дружество уведомява обществеността, чрез публикации в два централни и два регионални ежедневни печатни издания.

Избрана за банка-попечител на ППФ ЦКБ-СИЛА за 2004 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.

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, уредени в Кодекса за социално осигуряване.

За 2004 г. разпределената нетна доходност по осигурителните партии на лицата, е 11.76 процента на годишна база. Като абсолютна сума, разпределената доходност през годината е 406793 лева.

Във връзка със спазване на нормативните разпоредби, от 01.07.2004 г. ППФ ЦКБ-СИЛА започва отчитане на средствата по осигурителните партии на лицата в левове и в дялове. Стойността на един дял на 01.07.2004 г. е равна на 1 лев. След тази дата 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 преоценка на инвестициите, определя се финансовия резултат за деня и се начислява доход по осигурителните партии.

II. База за съставяне на финансовите отчети.

Приложените финансови отчети на ППФ ЦКБ-СИЛА 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 ППФ ЦКБ-СИЛА на база международните счетоводни стандарти е съгласно чл. 23, ал. 3 от действащия Закон за счетоводството.

Приетата от ръководството на ПОАД ЦКБ-СИЛА счетоводна политика съдържа счетоводна политика и принципи на ППФ ЦКБ-СИЛА. Използвани са Международни счетоводни стандарти пряко касаещите дейността на пенсионния фонд - 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 предприятието.

III. Приходи.

Като приходи се дефинират справедливите стойности на brutните потоци от икономически изгоди, получени и дължими на ППФ ЦКБ-СИЛА, в хода на обичайната му дейност.

Обхват на приходите:

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

- приходи от инвестиране на средствата на пенсионния фонд в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа;
- 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 ППФ 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 ППФ ЦКБ-СИЛА, се начисляват като вземане, увеличаващо стойността на ценните книжа 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.

IV. Инвестиции

1. Дългосрочни ценни книжа

Дългосрочните ценни книжа представляват инвестиране на парични средства под формата на дългосрочни (за срок над 1 година) държавни или корпоративни облигации, ипотечни облигации и общински облигации.

При придобиването и отчитането на този вид финансови активи се спазват принципните постановки, залегнали в МСС 26 Счетоводство и отчитане на пенсионните планове, МСС 32 – Финансови инструменти: оповестяване и представяне и МСС 39 – Финансови инструменти: признаване и оценяване.

Всички дългосрочни ценни книжа на пенсионния фонд последващо се отчитат по справедлива стойност, съгласно изричен текст в МСС 26 Счетоводство и отчитане на пенсионните планове. Справедливата стойност на финансовите инструменти и инвестиционните имоти се получава, спазвайки одобренията от Управление “Осигурителен надзор” при Комисия за финансов надзор Правила за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него пенсионни фондове.

При покупка дългосрочните ценни книжа се заприходяват 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.

Приходите от купонни плащания при ценните книжа с фиксиран доход по дългосрочните финансови активи се начисляват текущо - ежедневно, кореспондирайки със сметка “Разчети по ценни книжа” 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, като това се отразява и намаление в brutната стойност на ценната книга.

Всеки работен ден дългосрочните ценни книжа се преоценяват по справедлива стойност – съгласно изискванията на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и 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.

При придобиването и отчитането на инвестиционните имоти се спазват принципите, заложен в МСС 40 Инвестиционни имоти и Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОАД ЦКБ-СИЛА и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване. При придобиването на инвестиционен имот, последния се заприходява по цена на придобиване, с всички разходи по извършване на сделката.

Последващото оценяване на инвестиционните имоти се прави на база на модела на 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.

Към 31.12.2004 г. ППФ ЦКБ-СИЛА е закупил 33 процента от урегулиран поземлен имот, който е записан в активите на пенсионния фонд. Остатъкът за плащане, в размер на 102510.00 лв. ще бъде изплатен до края на месец октомври 2005 г., когато ще бъде придобита 100 процента от собствеността върху имота.

3. Банкови депозити

При придобиването и отчитането на банковите депозити се спазват принципните постановки, залегнали в МСС 32 – Финансови инструменти: оповестяване и представяне и МСС 39 – Финансови инструменти: признаване и оценяване.

Приходите от лихви по банковите депозити се начисляват текущо - ежедневно, кореспондирайки със сметка “Разчети по лихви” и се отразяват като приходи от лихви. При 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 брутните стойности на депозитите.

(Приложение 1)

ПОАД ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за инвестициите в

ППФ ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионния фонд)

за периода 01.01.2004 - 31.12.2004 г.

(в хил. лв.)

№	Вид на инвестицията	Балансова стойност		Относителен дял от балансовите активи		Доход за периода	
		В началото на периода	В края на периода	В началото на периода (в %)	В края на периода (в %)	Сума	Относителен дял от дохода (в %)
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	2323	3028	70.59	83.21	349	85.96
2.	Ценни книжа, търгуеми на регулирани пазари на ценни книжа общо, в т. ч.:	480	215	14.59	5.91	24	5.91
2.1.	Корпоративни облигации		62	0.00	1.70	5	1.23
2.2.	Ипотечни облигации, издадени от местни банки	480	153	14.59	4.20	19	4.68
3.	Ценни книжа, нетъргуеми на регулирани пазари на ценни книжа общо, в т. ч.:	30	16	0.91	0.44	3	0.74
3.1.	Общински облигации	30	16	0.91	0.44	3	0.74
4.	Банкови депозити	458	250	13.92	6.87	25	6.16
5.	Инвестиционни имоти		129	0.00	3.54	5	1.23
	Общо:	3291	3638	100.00	99.97	406	100

Сума на балансови активи:	3291	3639
---------------------------	-------------	-------------

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Главен счетоводител:

(Момчил Тиков)

Ръководител:

(Милен Марков)

V. Парични средства

Парични средства са притежаваните от ППФ ЦКБ-СИЛА авоари под формата на касови наличности и наличности в разплащателни банкови сметки. Касовата наличност, поддържана от пенсионния фонд е сведена до минимум и при необходимост от плащания в брой, от разплащателната сметка се изтегля точно необходимата сума.

VI. Краткосрочни вземания

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

- вземания от инвестиции;
- вземания на пенсионния фонд от пенсионноосигурителното дружество;
- други краткосрочни вземания.

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

VII. 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.

Пасивите на професионалния пенсионен фонд се състоят от дългосрочни задължения към осигурени лица и краткосрочни задължения.

1. Дългосрочни задължения

Като дългосрочни задължения в ППФ ЦКБ-СИЛА са представени задълженията към осигурените лица. Те се отчитат по номинална стойност в деня на постъпване на паричните средства от осигурителните вноски. Дългосрочните задължения към осигурени лица към 31.12.2004 г. възлизат на 3632647 лева.

Към 31.12.2004 г. броят на осигурените лица в ППФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 6961 лица, от които 517 лица работещи при условията на първа категория труд и 6444 лица работещи при условията на втора категория труд. Средният размер на месечната осигурителна вноска за 2004 г. е 38 лева за осигурените първа категория труд и 21 лева за осигурените втора категория труд.

(Приложение 2)

ПОАД ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за осигурените лица и пенсионерите в

ППФ ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионния фонд)

за периода 01.01.2004 -31.12.2004 г.

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	Брой				Средства (в лева)			
		в началото на периода		в края на периода		в началото на периода		в края на периода	
		Първа категория труд	Втора категория труд	Първа категория труд	Втора категория труд	Първа категория труд	Втора категория труд	Първа категория труд	Втора категория труд
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Осигурени лица		X	X	X	X	X	X	X	X
A. Осигурени лица - общо		643	5653	517	6444	538346	2741136	467886	3164761
B. Новоосигурени лица		X	X	44	1518	X	X	-	-
в т.ч. прехвърлени от други ППФ		X	X	0	162	X	X	0	119525
II. Осигурени лица, напуснали фонда		X	X	170	889	X	X	193288	942873
1. Прехвърлени в друг ППФ		X	X	74	513	X	X	140515	823592
2. Прехвърлени в УПФ		X	X			X	X		
3. Върнати в НОИ		X	X	95	372	X	X	52257	110575
4. Починали		X	X	1	4	X	X	516	8706
5. Получили средствата си по реда на чл. 131, ал. 2 от КСО.		X	X	-	-	X	X	-	-
6. Изтеглили средствата си по реда на чл. 172 от КСО		X	X	0	8	X	X	0	4526
III. Пенсионери - общо		-	-	-	-	X	X	-	-
1. с месечна пенсия за ранно пенсиониране		-	-	-	-	X	X	-	-
2. с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства		-	-	-	-	X	X	-	-
A. В това число нови пенсионери		X	X	-	-	X	X		
1. с месечна пенсия за ранно пенсиониране		X	X	-	-	X	X		
2. с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства		X	X	-	-	X	X	-	-
B. Пенсионери с прекратени пенсии		X	X	-	-	X	X	X	X
1. Придобили право на пенсия по част I на КСО		X	X	-	-	X	X	X	X

2.	Поради смърт	X	X	-	-	X	X	X	X
2.1.	с месечна пенсия за ранно пенсиониране	X	X	-	-	X	X	X	X
2.2.	с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	X	X	-	-	X	X	X	X
IV.	Участници във фонда (I.A. +III.)	X	X	517	6444	X	X	X	X
V.	Осигурителни вноски	X	X	2329	45266	X	X	87947	945133
VI.	Среден размер на месечната осигурителна вноска	X	X	X	X	X	X	38	21
VII.	Среден размер на месечната пенсия	X	X	X	X	X	X	-	-
1.	с месечна пенсия за ранно пенсиониране	X	X	X	X	X	X	-	-
2.	с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	X	X	X	X	X	X	-	-
VIII.	Лица с подадени и потвърдени от НОИ заявления или служебно разпределени, без постъпили вноски*			73	526	X	X	X	X

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Главен счетоводител:

(Момчил Тиков)

Ръководител:

(Милен Марков)

2. Краткосрочни задължения

Като краткосрочни задължения в ППФ ЦКБ-СИЛА са представени са задължения, чийто срок на уреждане е по-кратък от 12 месеца. Такива са:

- задълженията към осигурените лица, подлежащи на плащане;
- задълженията към пенсионноосигурителното дружество.

Краткосрочните задължения на ППФ ЦКБ-СИЛА към ПОАД ЦКБ-СИЛА във връзка начислени такси от вноските на осигурените лица, такси от прехвърляне на осигурени лица в друг фонд, инвестиционна такса и други такси, съгласно Правилника на ППФ ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г. са на стойност 6132 лева.

(Приложение 3)

ПОАД ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за стойността на нетните активи на

ПФ ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионния фонд)

за периода **01.01.2004 - 31.12.2004 г.**

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	Стойност (хил.лв.)
1.	Стойност на нетните активи в началото на периода, в т.ч.:	3 280
1.1.	Индивидуални партии	3 280
2.	Постъпления в пенсионния фонд с натрупване от началото на годината - общо, в т.ч. От:	1 565
2.1.	Постъпления от осигурителни вноски	1039
2.2.	Прехвърлени средства от други професионални пенсионни фондове	120
2.3.	Положителен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	406
3.	Отчисления от пенсионния фонд с натрупване от началото на годината - общо, в т.ч. за:	1 212
3.1.	Средства за еднократно изплащане на осигурени лица	4
3.2.	Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	9
3.3.	Средства на осигурени лица, преминали в други професионални фондове	952
3.4.	Средства за превеждане на НОИ	163
3.5.	Начислени такси и удържки за пенсионноосигурителното дружество- общо, в т.ч. за:	84
3.5.1.	Удържките осигурителните вноски	38
3.5.2.	Инвестиционна такса	34
3.5.3.	Други такси	12
4.	Стойност на нетните активи в края на периода (p.1+p.2-p.3), в т.ч.:	3 633
4.1.	Индивидуални партии	3 633

Дата: 15.02.2005 г.

Главен счетоводител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

VIII. Предоставяне на информация.

ППФ 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: 02.02.2005г.
София

Съставител:
/Момчил Тиков/

Ръководител:
/Милен Марков/