

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ЦКБ-СИЛА
ФИНАНСОВА ГОДИНА 2004


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

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон/ подел.	клас
130480645		

БАЛАНС
на
УФ ЦКБ-СИЛА
към 31.12.2004 г.

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (млн. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (млн. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
	а	1		2	а
А. Инвестиции			А. Дългосрочни задължения		
I. Дългосрочни ценни книжа			I. Дългосрочни задължения към осигурени лица	7870	2924
I.1. Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	6754	2188	Общо за раздел "А":	7870	2924
I.2. Ценни книжа, търгуеми на регулираните пазари за ценни книжа, в т.ч.:	76	274	Б. Краткосрочни задължения		
- Ипотечни облигации	14	274	I. Краткосрочни задължения към пенсионноосигурителното дружество	29	15
- Корпоративни облигации	62		Общо за раздел "Б":	29	15
I.3. Ценни книжа, нетъргуеми на регулирани пазари на ценни книжа, в т.ч.:	24	48			
- Общински облигации	24	48			
Общо за група I:	6854	2510			
II. Инвестиционни имоти					
II. Земи	244				
Общо за група II:	244				
III. Банкови депозити	726	429			
Общо за раздел "А":	7824	2939			
Б. Парични средства					
I. Парични средства по разплащателни сметки	74				
Общо за раздел "Б":	74	0			
В. Краткосрочни вземания					
I. Вземания от пенсионноосигурителното дружество	1				
Общо за раздел "В":	1	0			
Сума на актива (А+Б+В)	7899	2939	Сума на пасива: (А+Б)	7899	2939

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

1.  0262 Мария Димитрова
Регистриран одитор

Заведен:

2.  0194 Зоя Петрова
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:



РЪКОВОДИТЕЛ:


Мирслав Марков

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

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клони/подел.	клас
130480645		

ОТЧЕТ
за доходите
на
УФ 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:	382	67	1. Приходи от дивиденди	41	43
1.1. от преценки	300	49	2. Приходи от операции с инвестиции, в т.ч:	954	210
1.2. от продажби	82	18	2.1. от купонни плащания	263	88
2. Разходи по операции с чуждестранна валута	4	1	2.2. от преценки	649	92
Венчко за група I:	386	68	2.3. от продажби	42	30
II. Общо разходи	386	68	3. Приходи от инвестиционни имоти	9	
III. Финансов резултат, разпределен по осигурителните партии	621	185	4. Приходи по операции с чуждестранна валута	3	
			Венчко за група I:	1007	253
			II. Общо приходи	1007	253
			III. Отрицателен финансов резултат от инвестиране на средствата		
Венчко:	1007	253	Венчко :	1007	253

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

1.  0262 Мария Димитрова
Регистриран одитор

Заверен:

2.  0194 Зол Петрова
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:



РЪКОВОДИТЕЛ:

/Милен Марков

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

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон/ подел.	клас
130480645		

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод
на
УПФ 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	4551	1	4550	1824	1	1823
2. Парични потоци от/към други пенсионни фондове	237	206	31			
3. Парични потоци от/към пенсионноосигурителното дружество	5	248	(243)		91	(91)
4. Парични потоци от лихви	38		38	40		40
5. Парични потоци от сделки с инвестиции	10723	14500	(3777)	4994	6643	(1649)
6. Парични потоци, свързани с инвестиционни имоти		230	(230)			
7. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута			0		1	(1)
Б. Изменение на паричните средства през периода			369			122
В. Парични средства в началото на периода			428			306
Г. Парични средства в края на периода			797			428

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Заверен:

1.  0262 Мария Димитрова
Регистриран одитор

2.  0194 Зоя Петрова
Регистриран одитор

СЪСТАВИТЕЛ:



РЪКОВОДИТЕЛ:

/Милена Милкова

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 управлението от ПОАД ЦКБ-СИЛА Универсален 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:

0262 Мария
Димитрова
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 Универсален 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/ 4.02.2003г 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
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ЦКБ-СИЛА**

ФИНАНСОВА ГОДИНА 2004

I. Описание на дейността и управление.

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

Управляващото УПФ 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 УПФ ЦКБ-СИЛА, съгласно разпоредбите на националното законодателство.

УПФ 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 универсалния пенсионен фонд става чрез превеждане на парични средства от Националния осигурителен институт.

УПФ 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.

Универсалният 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 УПФ 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 УПФ ЦКБ-СИЛА се инвестират в дългосрочни и краткосрочни ценни книжа и банкови депозити, при спазване на нормативните ограничения за инвестициите на задължителните пенсионни фондове, уредени в Кодекса за социално осигуряване.

За 2004 г. разпределената нетна доходност по осигурителните партии на лицата, е 11.37 процента на годишна база. Като абсолютна сума, разпределената доходност през годината е 620562 лева.

Във връзка със спазване на нормативните разпоредби, от 01.07.2004 г. УПФ 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 УПФ 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 УПФ 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 УПФ 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 брутните потоци от икономически изгоди, получени и дължими на УПФ ЦКБ-СИЛА, в хода на обичайната му дейност.

Обхват на приходите:

В УПФ 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 УПФ 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 УПФ 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.

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. УПФ ЦКБ-СИЛА е закупил 33 процента от урегулиран поземлен имот, който е записан в активите на пенсионния фонд. Остатъкът за плащане, в размер на 227800.00 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 brutните стойности на депозитите.

ПОАД ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за инвестициите в

УПФ 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	2188	6754	74.45	85.50	552	88.89
2.	Ценни книжа, търгуеми на регулирани пазари на ценни книжа общо, в т. ч.:	274	76	9.32	0.96	15	2.42
2.1.	Корпоративни облигации		62	0.00	0.78	5	0.81
2.2.	Ипотечни облигации, издадени от местни банки	274	14	9.32	0.18	10	1.61
3.	Ценни книжа, нетъргуеми на регулирани пазари на ценни книжа общо, в т. ч.:	48	24	1.63	0.30	4	0.64
3.1.	Общински облигации	48	24	1.63	0.30	4	0.64
4.	Банкови депозити	429	726	14.60	9.19	41	6.60
5.	Инвестиционни имоти		244	0.00	3.09	9	1.45
	Общо:	2939	7824	100.00	99.05	621	100

Сума на балансови активи:	2939	7899
---------------------------	-------------	-------------

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Главен счетоводител:

(Момчил Тиков)

Ръководител:

(Милен Марков)

V. Парични средства

Парични средства са притежаваните от УПФ 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

УПФ 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 универсалния пенсионен фонд се състоят от дългосрочни задължения към осигурени лица и краткосрочни задължения.

1. Дългосрочни задължения

Като дългосрочни задължения в УПФ 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 7870652 лева.

Към 31.12.2004 г. броят на осигурените лица в УПФ ЦКБ-СИЛА възлиза на 86380 лица. Средният размер на месечната осигурителна вноска за 2004 г. е 6 лева.

(Приложение 2)

ПОАД ЦКБ-СИЛА
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за осигурените лица и пенсионерите в

УПФ-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
1	2	3	4	5	6
I.	Осигурени лица	X	X	X	X
A.	Осигурени лица - общо	49801	86380	2923841	7870653
Б.	Новоосигурени лица	X	36098	X	
	в т.ч. прехвърлени от други фондове:	X	-	0	-
1.	От УПФ	X	2435	0	237244
2.	От ППФ	X	-	X	-
II.	Осигурени лица, напуснали фонда	X	-	0	-
1.	Прехвърлени в друг фонд	X	1946	0	237434
2.	Починали	X	8	X	1354
3.	Изтеглили средствата си по реда на чл. 131, ал. 2 от КСО	X	-	X	-
III.	Пенсионери - общо	-	-	X	-
1.	С пожизнена пенсия за старост	-	-	X	-
2.	С еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	-	-	X	-
A.	В това число нови пенсионери	X	-	X	
1.	С пожизнена пенсия за старост	X	-	X	-
2.	С еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	X	-	X	-
Б.	Пенсионери с прекратени пенсии	X	-	X	X
1.	с пожизнена пенсия за старост	X	-	X	X

2.	с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	X	-	X	X
IV.	Участници във фонда(I.A. + III.)	49801	86380	X	X
V.	Осигурителни вноски	X	709678	X	4064664
VI.	Среден размер на месечната осигурителна вноска	X	X	X	6
VII.	Среден размер на месечната пенсия	X	X	X	-
1.	с пожизнена пенсия за старост	X	X	X	-
2.	с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	X	-	X	-
VIII.	Лица с подадени и потвърдени от НОИ заявления или служебно разпределени, без постъпили вноски	8263	10051	X	X

Дата: 15.02.2005 г.
гр. София

Главен счетоводител:
(Момчил Тиков)

Ръководител:
(Милен Марков)

2. Краткосрочни задължения

Като краткосрочни задължения в УПФ 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 УПФ 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 УПФ ЦКБ-СИЛА към 31.12.2004 г. са на стойност 28748 лева.

(Приложение 3)

ПОАД ЦКБ-СИЛА

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА**за стойността на нетните активи на****УПФ 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.:	2 924
1.1.	Индивидуални партии	2 924
2.	Увеличение на стойността на нетните активи от:	5 409
2.1.	Постъпления от осигурителни вноски	4551
2.2.	Прехвърлени средства от други универсални пенсионни фондове	237
2.3.	Положителен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	621
3.	Намаление на стойността на нетните активи от:	463
3.1.	Средства за еднократно изплащане на осигурени лица	1
3.2.	Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	
3.3.	Средства на осигурени лица, преминали в други универсални фондове	206
3.4.	Средства за превеждане на НОИ	
3.5.	Начислени такси и удържки за пенсионноосигурителното дружество- общо, в т.ч. за:	256
3.5.1.	Удържките от осигурителните вноски	176
3.5.2.	Инвестиционна такса	48
3.5.3.	Други такси	32
4.	Стойност на нетните активи в края на периода (p.1+p.2-p.3), в т.ч.:	7 870
4.1.	Индивидуални партии	7 870

Дата: 15.02.2005 г.

Главен счетоводител:

/Момчил Тиков/

Ръководител:

/Милен Марков/

VIII. Предоставяне на информация.

УПФ 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/