

**ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН
ФОНД СЪГЛАСИЕ**

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31.12.2005

СЪДЪРЖАНИЕ

СТРАНИЦА

АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА	2
ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	5
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	6
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ	7
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	20

АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

Доброволен пенсионен фонд "Съгласие" е вписан в Регистъра на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по ф.д. No 12370/2000 г. при Софийски градски съд.

Фондът е отделно юридическо лице. Той се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОК Съгласие АД. Съдебната регистрация на компанията е по ф.д. 6897/1995 г. при Софийски градски съд. ПОК Съгласие АД отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на представяването и управлението на фонда. Пенсионноосигурителното дружество гарантира с активите си изпълнението на задълженията си към осигурените лица и пенсионерите.

Притежава Лиценз N 02 за извършване на допълнително доброволно пенсионно осигуряване, издаден от Държавната Агенция за Осигурителен Надзор на 21.09.2000г.

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е за лична допълнителна доброволна пенсия, която се получава отделно и независимо от пенсията от Държавното обществено осигуряване. Покритите осигурителни случаи са: старост, инвалидност и смърт на осигуреното лице. Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано.

Фондът е създаден за неопределен срок.

Фондът не отговаря с активите си за задълженията и за загубите на Компанията, която го управлява и представлява.

Териториалната структура на ПОК "Съгласие" АД позволява осигурените лица да бъдат обслужвани в цялата страна.

Изградена е широка мрежа от осигурителни посредници в цялата страна.

Осигурителни и пенсионни договори

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е за лична допълнителна доброволна пенсия. Покритите осигурителни случаи са: старост, инвалидност и смърт на осигуреното лице. Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано.

Пенсионните схеми, които се предлагат, са разработени на принципа на предварително определени осигурителни вноски.

Осигурителните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да са за сметка на самото лице и/или на работодател и друг осигурител.

Отделните пенсионни схеми са:

- индивидуална пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на осигуреното лице;
- колективна пенсионна схема - на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на друг осигурител или работодател;
- комбинирана пенсионна схема - на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на друг осигурител или работодател и на осигуреното лице;

Допълнителните пенсии са пожизнени и срочни, по избор на осигуреното лице, като вида на пенсията и срока на нейното получаване се посочват в пенсионния договор при придобиване на право на допълнителна пенсия.

Плащанията са под формата на:

- допълнителни пенсии;
- еднократно или разсрочено изтегляне на средствата по индивидуалната партида;
- изплащане на наследствена пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на наследниците на остатъка от средствата по индивидуалната партида на осигурените лица или пенсионера.

Размерът на личната пожизнена допълнителна пенсия за старост се изчислява на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- техническия лихвен процент;
- биометричните таблици.

Право на допълнителна пенсия може да се придобие чрез еднократна вноска, като нейният размер се определя на базата на актюерски разчети.

Техническият лихвен процент и биометричните таблици се одобряват зам. председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигурения;
- когато осигуреното лице прехвърли в полза на трето лице или в друг пенсионен фонд цялата сума, натрупана в негова индивидуална партида;
- при изтегляне на цялата сума, натрупана по неговата индивидуална партида;

При придобиване право на пенсия между пенсионноосигурителното дружество и пенсионера се сключва пенсионен договор.

Доходността от инвестирането на активите на ДПФ Съгласие за периода 01.01.2004 г. - 31.12.2005 г. е 8.82.% на годишна база (по данни на КФН).

КЛЮЧОВИ ДАННИ

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Приходи по осигурителни вноски за годината	3,580	2,918
Нетни приходи от дейността	1,052	1,112
Общо активи	13,805	11,965
Задължения към осигурените лица	13,777	11,923

ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ

КЪМ 31.12.2005 г.

АКТИВИ	БЕЛЕЖКИ	31.12.2005	31.12.2004
		BGN'000	BGN'000
Инвестиции по справедлива стойност	4	12,136	11,700
Парични средства	5	414	259
Други вземания	6	1,255	6
ОБЩО АКТИВИ		13,805	11,965
ПАСИВИ			
Задължения към осигурените лица		8	5
Задължения към свързани лица		12	34
Други		8	3
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	8	28	42
Нетни активи за изплащане на пенсии	7	13,777	11,923
Задължения към осигурените лица		13,777	11,923



Заверил: 
БДО АКЕРО ООД

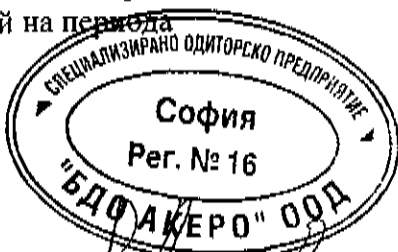
Съставител: 

Представяващи: 


ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ

КЪМ 31.12.2005 г.

	БЕЛЕЖКИ	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Нетни приходи от инвестиции			
Приходи от изменение на пазарната стойност на инвестициите и сделките с инвестиции		935	1,085
Приходи от лихви		-	11
Приходи от инвестиционни имоти		71	19
Приходи от сделки с чуждестранна валута		46	3
Общо приходи от инвестиции		1,052	1,118
Други приходи		-	-
Разходи на фонда		-	(6)
Нетни приходи от дейността		1,052	1,112
Приходи по осигурителни вноски		3,580	2,918
Изплатени/дължими пенсионни плащания и такси		(2,778)	(2,106)
Промяна в размера на нетните активи през годината		1,854	1,924
Начало на периода		11,923	9,999
Край на периода		13,777	11,923



Заверил: *[Signature]*
БДО АКЕРО ООД

Съставител: *[Signature]*

Представяващи: *[Signature]*

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

КЪМ 31.12.2005 г.

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

На територията на Република България действат Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз. Международните стандарти за финансови отчети се приемат от Министерския съвет по предложение на министъра на финансите и стандартите се обнародват в "Държавен вестник". Поради факта, че до момента не са обнародвани, за България през 2005 г. е приложима рамката на МСС, база 2002г.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2005 г., изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС, база 2002), което е и в съответствие с Националното счетоводно законодателство.

Финансовите отчети са представени в български лева (BGN), валутата на дружеството.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА**ЕФЕКТИ ОТ ПРОМЯНА В ОБМЕННИТЕ КУРСОВЕ (МСС 21)**

Съгласно изискванията на българското законодателство пенсионният фонд води счетоводните си регистри в лева. Курсът на българския лев е фиксиран към сврото 1 EUR = 1.95583 BGN. Финансовите отчети са изготвени в хиляди лева.

Фиксингът на някои валути към българския лев е:

	31.12.2005	31.12.2004
1 EUR	1.95583 BGN	1.95583 BGN
1 USD	1.65790 BGN	1.43589 BGN

Сделките в чуждестранна валута се вписват в левове при първоначалното счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс на БНБ към датата на сделката.

В годишния финансов отчет и в междинните финансови отчети паричните и непаричните позиции в чуждестранна валута се отразяват, както следва:

- паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс, а текущо през годината - по централния курс на Българската Народна Банка към датата на съставяне на отчета.

- непаричните позиции, които се отчитат по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се оценяват, като се използва валутният курс към датата, към която е определена справедливата стойност.

Курсовите разлики възникнали при промяна на обменните курсове се отразяват в Отчета за промените в размера на нетните активи.

Приходи (МСС 18)

Приходите на пенсионния фонд включват приходи от инвестиции. Към инвестиционните приходи спадат лихви, приходи от отдаване под наем на недвижимо имущество и промени в нетната пазарна стойност на инвестициите.

Разходите се отразяват в Отчета за промени в размера на нетните активи за периода, през който са възникнали.

ВЗЕМАНИЯ

Вземанията са оповестени по номинал.

Задължения

Задълженията са оповестени по номинал.

Данъци

Данъчно задължено юридическо лице съгласно ЗКПО е ПОК Съгласие АД.

Фондът е регистриран по Закона за данък добавена стойност.

Финансови инструменти (МСС 39)

Фондът признава финансов актив, когато стане страна по договорните отношения на инструмента.

Фондът отписва даден финансов актив или част от финансов актив, когато изгуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив.

Финансовите активи се класифицират като държани за търгуване.

Първоначалното признаване на финансовите активи става в деня на плащане.

При първоначалното им признаване финансовите активи се оценяват по цена на придобиване, която е равна на сумата покупната стойност и разходите по сделката.

След първоначалното придобиване финансовите активи, държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Разликата между отчетната и справедливата им стойност се отразява като финансов приход или разход.

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (МСС 40)

Инвестиционен имот е имотът (част от сграда), държан от Фонда за получаване на приходи от наем или за увеличаване размера на нетните активи.

Първоначално инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите по сделката.

Последващи разходи – с последващите разходи, свързани с инвестиционен имот, се коригира балансовата стойност на инвестиционния имот, когато е вероятно Фондът да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия инвестиционен имот .

Оценка след първоначалното признаване - За инвестиционните имоти пенсионният фонд прилага модела на справедливата стойност. След първоначалното признаване като актив, всеки отделен инвестиционен имот се отчита по справедлива стойност, като печалбата или загубата, възникваща от промяната в справедливата стойност, се признава като текущ финансов приход или разход.

ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ (МСС 26)

Осигурителните вноски за сметка на самото лице и на работодателя и осигурителя се признават за разход при заплащането им от осигурените лица и от осигурителя в размера, определен в ЗОДФЛ и ЗКПО.

Приходите от осигурителни вноски включват вноски от осигурени лица и работодатели и вноски от друг осигурител.

Таксата за управление на осигурителните вноски се удържа при постъпване на осигурителните вноски по сключени договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от реализирания доход.

Задълженията към осигурените лица са оповестени по номинал, намалени с таксите съгласно Правилника на Фонда и увеличени с доходността от инвестиране.

ВАЛУТЕН РИСК

Дружеството инвестира в ценни книги, деноминирани в чуждестранни валути. Тези договори са изложени на частичен риск от вероятна флукуация на валутата (евентуална промяна на фиксирания курс на българския лев към еврото $1\text{евро}=1,95583$ или отмяна на валутния борд). Дружеството не използва инвестиционни инструменти за хеджиране на валутния риск.

3. ИНВЕСТИЦИИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Акции	1,003	-
Облигации	2,771	2,988
ДЦК	6,760	6,278
Инвестиционни имоти	301	888
Банкови депозити	1,301	1,546
	12,136	11,700

Сегментна информация за видовете инвестиции:*Инвестициите по справедлива стойност по видове валута са:*

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Инвестиции по справедлива стойност в лева	6,554	7,542
Инвестиции по справедлива стойност в евро	4,342	4,158
Инвестиции по справедлива стойност в долари	1,240	-
	12,136	11,700

Акции

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
ТБ Централна кооперативна банка АД-София	523	-
Проучване и добив на нефт и газ ЕАД-Плевен	480	-
	1,003	-

По видове облигациите са:

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации	1,165	1,571
Корпоративни облигации	1,103	1,417
Общински облигации	503	-
	2,771	2,988

Ипотечни облигации по видове валута са:

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации в евро	749	761
Ипотечни облигации в лева	416	810
	1,165	1,571

По видове ипотечните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност
		EUR'000	BGN'000
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100001036	150	320
ПИБ АД	BG2100018048	25	54
Българска Пощенска Банка	BG2100008031	100	196
ПИБ АД	BG2100011035	85	179
		360	749

По видове ипотечните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност
		BGN'000	BGN'000
ПроКредит Банк	BG2100004030	280	296
ПроКредит Банк	BG2100001044	115	120
		395	416

Корпоративни облигации:

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Корпоративни облигации в лева	806	1,156
Корпоративни облигации в евро	297	261
	1,103	1,417

По видове корпоративните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна
		BGN'000	стойност BGN'000
Петрол АД	BG2100013031	60	66
Овергаз Инк АД	BG2100002034	390	429
Черноморско злато АД	BG2100002042	200	205
Ти Би Ай Кредит	BG2100014054	100	106
		750	806

По видове корпоративните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна
		EUR'000	стойност BGN'000
ТБ Юнионбанк АД	BG2100006035	66	132
Капитал директ АД	BG2100014047	56	114
Прокредитбанк АД	BG2100003040	25	51
		147	297

По видове общинските облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна
		BGN'000	стойност BGN'000
Община Свиленград	BG 2100009054	500	503
		500	503

ДЦК

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
ДЦК в лева	2,224	3,142
ДЦК в евро	3,296	3,136
ДЦК в долари	1,240	-
	6,760	6,278

По видове ДЦК в лева са в:

Емисия	Номинал	Пазарна стойност
	BGN'000	BGN'000
BG2030501113	50	53
BG2040302213	309	358
BG2040103215	628	706
BG2040202215	223	277
BG2040003217	365	468
BG2040303211	308	362
	1,883	2,224

По видове ДЦК в долари са в:

Емисия	Номинал	Пазарна стойност
	USD'000	BGN'000
XS0145623624	599	1,240
	599	1,240

По видове ДЦК в евро са в:

Емисия	Номинал	Пазарна стойност
	EUR'000	BGN'000
BG2040203213	41	91
BG2040403219	562	1,343
XS0138976385	58	126
XS0145624432	675	1,736
	1,336	3,296

Инвестиционни имоти

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Инвестиционни имоти	301	888
	301	888

Инвестиционните имоти са част от поземлен имот и сгради на адрес гр. Пловдив, ул. "П.Р.Славейков" №32, придобити през отчетния период на стойност 251 хил. лв. и преоценени до пазарната им стойност с 50 хил. лв.

През периода са продадени инвестиционни имоти, представляващи части от многофункционална сграда на адрес гр. София, бул. "Кн. Ал. Дондуков" 79-81 на стойност 946 хил. лв, като преди това са преоценени до пазарната им стойност с 58 хил лв.

Банкови депозити

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Банкови депозити в лева	1,301	1,546
Банкови депозити във валута	-	-
	<u>1,301</u>	<u>1,546</u>

Банковите депозити в лева са в:

	<u>Номинал</u>	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Инвестбанк АД -	-	-	782
Инвестбанк АД	-	-	200
Райфайзенбанк България АД	150	160	151
Райфайзенбанк България АД	400	441	413
Райфайзенбанк България АД	370	388	-
ЦКБ АД – клон София	260	261	-
ЦКБ АД – клон Химимпорт	50	51	-
	<u>1,230</u>	<u>1,301</u>	<u>1,546</u>

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в брой	46	13
Безсрочни депозити	368	246
	<u>414</u>	<u>259</u>

По видове паричните средства са:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в лева	409	253
Парични средства във валута	5	6
	<u>414</u>	<u>259</u>

5. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Вземания, свързани с инвестиции	1,255	6
	<u>1,255</u>	<u>6</u>

Като вземания, свързани с инвестиции са представени 990 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 265 хил. лв. свързани с ценни книжа.

6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Задължения към осигурени лица	13,777	11,923
	<u>13,777</u>	<u>11,923</u>

Към 31.12.2005 г. те са:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Задължения към осигурени лица в лева	13,777	11,923
Задължения към осигурени лица в евро	-	-
	<u>13,777</u>	<u>11,923</u>

Изменението на дългосрочните задължения към осигурените лица е резултат от:

	2005 BGN'000	2004 BGN'000
Към 01.01.	11,923	9,999
В т.ч. изменение през периода:		
Постъпили осигурителни вноски	3,423	2,705
Постъпили суми от пенсионни фондове, управлявани от други ПОД	157	213
Общо приходи по осигурителни вноски	3,580	2,918
Нетни приходи от дейността	1,052	1,112
Изплатени пенсии	(73)	(126)
Изплатени суми на осигурени лица и наследници	(1,110)	(1,052)
Преведени суми на държавния бюджет	(98)	(63)
Преведени суми на осигурени лица, преминали към други пенсионни фондове	(1,233)	(604)
Встъпителна такса	(16)	(7)
Такса за обслужване на дейността	(118)	(104)
Такса за изтегляне	(19)	(42)
Такса за прехвърляне	(6)	-
Инвестиционна такса	(105)	(108)
Към 31.12	<u>13,777</u>	<u>11,923</u>

Такси, изплатени на ПОК:

Видове такси	% от вноските	Стойност на таксата BGN'000
Встъпителна такса	8-10 лв.	16
Такса за обслужване на дейността	до 4.5 %	118
Такса за изтегляне	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	19
Такси за прехвърляне в др ПОД		6
Инвестиционна такса	10% от доходността	105
		<u>264</u>

Осигурителни договори

Прекратените осигурителни договори през периода са в резултат от:

Причина	Брой	Изплатена сума BGN'000
Изтеглени вноски	1,047	727
Прехвърляне към друго ПОД	317	1,239
Придобиване право на пенсия	839	364
Смърт на осигуреното лице	69	27
	2,272	2,357

7. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Задължения към осигурени лица	8	5
Краткосрочни задължения към ПОД	12	34
Други	8	3
	28	42

Разчетите с ПОК Съгласие, възникнали през периода, са от:

	Такси от осигури- телни вноски	Инвести- ционна такса върху актива	Встъпи- телна вноска	Такса за изтегляне	Прехвър- ляне на средства	Всичко
Към 31.12.2004 г.	(7)	(26)	-	-	-	(33)
Преведени на ПОК	121	123	16	19	6	285
Начисления към ПОК	(118)	(105)	(16)	(19)	(6)	(264)
Към 31.12.2005 г.	(4)	(8)	-	-	-	(12)

Другите краткосрочни задължения представляват еднократни данъци по ЗОДФЛ.

8. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Приходи по сделки с инвестиции, в т.ч.:	2,498	1,761
- преоценка	2,487	1,761
Разходи по сделки с инвестиции	(1,563)	(676)
- преоценка	(1,563)	(676)
Нетен резултат от сделки с инвестиции, в т.ч.:	935	1,085
- преоценка	924	1,085
Приходи от лихви	-	11
Разходи за лихви	-	-
Нетен резултат	-	11
Приходи от инвестиционни имоти	101	31
Разходи по инвестиционни имоти	(30)	(12)
Нетен резултат	71	19
Приходи по сделки с чуждестранна валута	379	5
Разходи по сделки с чуждестранна валута	(333)	(2)
Нетен резултат от сделки с чуждестранна валута	46	3
Други приходи	-	-
Разходи на фонда	-	(6)
Нетен резултат от други приходи и разходи на фонда	-	(6)
Нетни приходи от дейността	1,052	1,112

9. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Интересите на осигурените лица се представляват от Консултативен съвет, които е в състав:

Бисер Първулов-представител на осигурените лица в ДПФ "Съгласие"

Вецка Будинова- представител на осигурените лица в ДПФ "Съгласие"

Виолета Петкова – представител на пенсионерите в ДПФ "Съгласие"

Венета Гешкова представител на Мини "Марица Изток"

Представител на "Ел Би Булгарикум" ЕАД

Ангел Андонов Ирибозов - Главен изпълнителен директор на ПОК "Съгласие"
АД.

Инвестиции съгласно законовите изисквания на КСО	База BGN'000	Лимити съгласно КСО	Лимити - стойност BGN'000	Фактическо състояние BGN'000
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	13,805	Не по-малко от 30 на сто от активите	4,142	6,760
Инвестиционни имоти	13,805	Не повече от 10 на сто от активите	1,381	301

Пенсионни резерви

През 2005г ПОК "Съгласие" АД е освободила пенсионен резерв за пожизнени пенсии в лева в размер на 1 хил. лв. в съответствие с изискването на нормативната уредба.

Актуализирането на пенсиите се извършва от актюера на Дружеството.

10. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Към датата на съставяне на този доклад в инвестиции са превърнати вземания за 630 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 265 хил. лв. свързани с ценни книжа.

11. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на фонда и са подписани от негово име от:



Ангел Андонов Ирибозов

Главен Изпълнителен директор



Людмила Павлова Векова

Изпълнителен директор

До
РЪКОВОДСТВОТО
НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД СЪГЛАСИЕ
СОФИЯ

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Отговорности на ръководството и одиторите

Извършихме одит на Отчета на нетните активи на Доброволен Пенсионен Фонд Съгласие към 31.12.2005 година, както и на Отчета за промените в размера на нетните активи за годината, приключваща тогава. Отговорността за изготвянето на финансовите отчети се носи от ръководството на фонда. Нашата отговорност е да изразим становище по финансовите отчети на базата на извършения от нас одит.

База за становище

Осъществихме одита в съответствие с Международните стандарти за одитиране (МСО), публикувани от Международната федерация на счетоводителите (ИФАС). Те изискват да планираме и осъществим одита така, че да получим достатъчна увереност, че във финансовите отчети няма съществени грешки и пропуски. Одитът включва преглед, чрез спот тестове, на доказателствения материал, подкрепящ сумите, оповестени във финансовите отчети. Одитът включва също оценка на прилаганите счетоводни принципи и на съществениите приблизителни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на данните във финансовите отчети. Убедени сме, че одитът, който осъществихме, ни дава достатъчно основания за формиране на становището ни.

Одиторско мнение

Според нас Финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на фонда към 31.12.2005 година, както и за промените в размера на нетните активи за годината, в съответствие с Националното счетоводно законодателство.



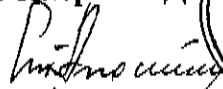
Обръщане на внимание

Без да изразяваме резерви към нашето одиторско мнение, обръщаме внимание на следното:

Във филасовите отчети с представени вземания, свързани с инвестиции на стойност 990 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 265 хил. лв. свързани с ценни книжа. (Бележка 5). Към датата на издаване на този доклад дружеството има вземане, свързано с придобиване на инвестиционен имот в размер на 360 хил. лв.

София, 09 Март 2006 г.

БДО Акеро ООД


Стоянка Апостолова
ДЕС, Регистриран одитор

