

**УНИВЕРСАЛЕН 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

Универсален пенсионен фонд Съгласие(УПФ Съгласие) е учреден на 19.10.2000г.

С Решение N 2/12.02.2001 г. Държавната Агенция за Осигурителен Надзор е издала съгласие за вписване в съда на Универсален пенсионен фонд Съгласие.

УПФ "Съгласие" 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 представляването и управлението на фонда. Пенсионноосигурителното дружество отговаря с активите си за изпълнението на задълженията си към осигурените във фонда лица.

Вписан е в Регистъра на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване по ф.д. 1811/2001 г. при Софийски градски съд.

Кодът на Фонда по единна национална регистрация е 022.

Осигуряването в УПФ Съгласие дава право на лична допълнителна пожизнена пенсия, която се получава отделно и независимо от пенсията от Държавното обществено осигуряване по Част първа на Кодекса за социално осигуряване и от допълнителната доброволна пенсия по реда на Част Втора, дял Втори от КСО.

Осигуряването се извършва за лица, родени след 31.12.1959 г, ако са осигурени при условията и по реда на част първа от КСО.

Фондът е създаден за неопределен срок.

Основният принцип, по който се извършва осигуряването, е капиталовопокривен, на базата на дефинирани осигурителни вноски.

Осигурените лица и пенсионния фонд не отговарят за задълженията на Компанията, която го е учредила и управлява.

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

Изградена е широка мрежа от осигурителни посредници в цялата страна.

Осигурителни и пенсионни договори

Осигуряването за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост се извършва въз основа на договор сключен между Компанията и осигурените лица за участие във фонда.

Правото за придобиване на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от универсален пенсионен фонд възниква, когато лицето придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част първа от Кодекса за социално осигуряване или 5 години преди навършване на възрастта за получаване на пенсия от

Държавното обществено осигуряване по желание на осигуреното лице, при положение, че натрупаните средства по индивидуалната партида позволяват отпускането на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1-3.

Осигурените лица във Фонда имат право на:

- допълнителна пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа на КСО;
- допълнителна пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1-3 от КСО при условие, че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1-3 от КСО;
- еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаната по индивидуалната партида сума при пожизнено загубена работоспособност над 70,99%;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуалната партида сума на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер на Фонда.

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

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- техническия лихвен процент, одобрен от зам. председателя на Комисията за финансов надзор;
- биометричните таблици, одобрени от зам. председателя на Комисията за финансов надзор;

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигуреното лице;
- при под писване на действителен договор за осигуряване в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, който е сключен след получено съгласие от Компанията за промяна на участието на осигуреното лице.

Осигуряването се осъществява с месечни парични осигурителни вноски. Размерът им се определя ежегодно със Закона за бюджета на ДОО. За 2005 г. те са: 3 на сто от дохода на осигуреното лице, като 70% са за сметка на осигурителя, а 30% са за сметка на осигуреното лице.

Във връзка с прехвърлянето на осигурени лица от един фонд в друг е издадена Наредба №3 /24.09.2003 на КФН.

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

Комисия за финансов надзор

Компанията е задължена да реализира минимална доходност при управление на активите на фонда, размерът на която се определя от Комисията за Финансов Надзор към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички универсални фондове за предходния 24-месечен период. За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фонда и в Компанията. Компанията формира със собствени средства резерв за гарантиране на минималната доходност който е не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от активите на Фонда .

КЛЮЧОВИ ДАННИ

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Приходи по осигурителни вноски за годината	20,896	16,412
Нетни приходи от дейността	3,461	2,342
Общо активи	51,093	30,454
Задължения към осигурените лица	51,051	30,428

ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ

КЪМ 31.12.2005 г.

	БЕЛЕЖКИ	31.12.2005	31.12.2004
		BGN'000	BGN'000
АКТИВИ			
Инвестиции по справедлива стойност	4	48,501	30,421
Парични средства	5	5	29
Други вземания	6	2,587	4
ОБЩО АКТИВИ		51,093	30,454
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения към осигурени лица		1	1
Задължения към свързани лица	7	41	25
Други		-	-
		42	26
НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ	8	51,051	30,428
Задължения към осигурените лица		51,051	30,428



Съставител:

Представяващи:

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ

КЪМ 31.12.2005 г.

БЕЛЕЖКИ	31,12,2005	31,12,2004
	BGN'000	BGN'000
Нетни приходи от инвестиции		
Приходи от изменение на пазарната стойност на инвестициите и сделките с инвестиции	2,947	2,244
Приходи от лихви	1	79
Приходи от инвестиционни имоти	196	27
Приходи от сделки с чуждестранна валута	317	(2)
Общо приходи от инвестиции	3,461	2,348
Други приходи	-	-
Разходи на фонда	-	(6)
Нетни приходи от дейността	9	2,342
Приходи по осигурителни вноски	20,896	16,412
Изплатени/дължими пенсионни плащания и такси	3,734	(2,613)
Промяна в размера на нетните активи през периода	20,623	16,141
Начало на периода	30,428	14,287
Край на периода	51,051	30,428

Заверил: 
БДО АКЕРО ООД

Съставител: Представяващи: 


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 Фонда.

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 еврото 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	1.95583BGN	1.95583BGN
1 USD	1.6579 BGN	1.43589BGN

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.

Паричните позиции в чуждестранна валута се отразяват по заключителен курс в годишния финансов отчет, а текущо през годината - по централния курс на Българската Народна Банка към датата на съставяне на междинните отчети.

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 промените в размера на нетните активи за периода, през който са възникнали.

ВЗЕМАНИЯ

Вземанията са оповестени по номинал.

Като други вземания Фондът отчита преведените авансови вноски за придобиване на инвестиционен имот, както и дължимите, но непостъпили до датата на финансовите отчети, вноски от НОИ за отчетния период. Събирането на вноските се извършва ежемесечно от Националния Осигурителен Институт.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задълженията са оповестени по номинал.

Като краткосрочни задължения Фондът отчита задълженията към осигурените лица, които не са неизплатени към датата на изготвяне на финансовите отчети.

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 от покупната цена 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 се признават за разход при заплащането им от осигурените лица и осигурителя.

Таксата за управление на осигурителните вноски се удържат при постъпване на осигурителните вноски на базата на сключени договори за допълнително пенсионно осигуряване в УПФ.

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

При забавяне на преводи от НОИ ръководството отразява задълженията към осигурените лица, но не ги начисляват по партидите на лицата поради невъзможност да се установи забавянето.

4. ИНВЕСТИЦИИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Акции	4,205	-
Облигации	9,578	6,227
ДЦК	26,532	15,846
Инвестиционни имоти	989	897
Банкови депозити	7,197	7,451
	<u>48,501</u>	<u>30,421</u>

Сегментна информация за видовете инвестиции:*Акции*

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
ТБ Централна кооперативна банка АД-София	1,901	-
Проучване и добив на нефт и газ ЕАД-Плевен	2,304	-
	<u>4,205</u>	<u>-</u>

*Облигации**По видове облигациите са:*

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации	3,118	2,633
Корпоративни облигации	5,454	3,594
Общински облигации	1,006	-
	<u>9,578</u>	<u>6,227</u>

Ипотечни облигации:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации в лева	2,384	1,820
Ипотечни облигации в евро	734	813

				3,118	2,633
<i>По видове ипотечните облигации в лева са в:</i>					
Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност		
		BGN'000	BGN'000		
Прокредитбанк	BG2100001044	620	645		
ОББ	BG2100011043	1,225	1,369		
Прокредитбанк	BG2100004030	350	370		
		2,195	2,384		

По видове ипотечните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност
		EUR'000	BGN'000
ПИБ	BG2100018048	162	348
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100001036	181	386
		343	734

Корпоративни облигации:

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Корпоративни облигации в лева	3,217	2,782
Корпоративни облигации в евро	2,237	812
		5,454
		3,594

По видове корпоративните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност
		BGN'000	BGN'000
Черноморско злато	BG 2100002042	300	308
Овергаз Инк АД	BG2100002034	1,350	1,485
Петрол АД	BG2100013031	60	66
Ти Би Ай Кредит	BG2100014054	1,090	1,152
Ти Би Ай Кредит	BG2100026041	200	206
		3,000	3,217

По видове корпоративните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал EUR'000	Пазарна стойност BGN'000
КапиталДирект	BG2100014047	156	315
Юнионбанк АД	BG2100006035	207	413
Каолин АД	BG2100007033	21	42
Юнионбанк АД	BG2100015044	580	1,241
Етропал АД	BG2100009047	110	226
		1,074	2,237

По видове общинските облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал BGN'000	Пазарна стойност BGN'000
Община Свиленград	BG 2100009054	1,000	1,006
		1,000	1,006

ДЦК

	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
ДЦК в лева	11,931	8,525
ДЦК във валута	14,601	7,321
	26,532	15,846

По видове ДЦК в лева са в:

Емисия	Номинал BGN000	Пазарна стойност BGN'000
BG2030501113	595	628
BG2030002112	148	159
BG2030202118	628	682
BG2040102217	105	119
BG2040302213	1,372	1,590
BG2040103215	862	969
BG2040202215	624	775
BG2040003217	222	285
BG2040303211	1,643	1,930
BG2040005212	4,500	4,794
	10,699	11,931

По видове ДЦК в в долари са в :

Емисия	Номинал USD'000	Пазарна стойност BGN'000
XS0145623624	4,028	8,342
	4,028	8,342

По видове ДЦК в евро са в :

Емисия	Номинал EUR'000	Пазарна стойност BGN'000
BG2040403219	870	2,078
XS0145624432	1,596	4,105
XS0138976385	14	30
BG2040203213	21	46
	2,501	6,259

Инвестиционни имоти:

	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Инвестиционни имоти	989	897
	989	897

Инвестиционните имоти са част от поземлен имот и сгради на адрес гр. Пловдив, ул. "П.Р.Славейков" №32, придобити през отчетния период на стойност 823 хил. лв. и преоценени до пазарната им стойност с 166 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 824 хил. лв, като преди това са преоценени до пазарната им стойност с 54 хил лв. и е възстановен данъчен кредит от ДДС 127 хил. лв.

Банковите депозити са в лева и са:

	Номинал BGN'000	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Райфайзенбанк	727	812	755
Райфайзенбанк	277	296	281
Райфайзенбанк	350	373	353
Инвестбанк	-	-	570
Инвестбанк	-	-	412
Общинска банка	310	334	311
Райфайзенбанк	551	619	576
Инвестбанк	-	-	296
Общинска банка	2,170	2,461	2,298
Инвест банк 2	-	-	1,599
Пощенска банка	1,400	1,412	-
ЦКБ клон Химимпорт	475	479	-
ЦКБ клон София	410	411	-
	6,670	7,197	7,451

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Безсрочни депозити	5	29
	5	29

По видове паричните средства са:

	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Парични средства в лева	5	29
Парични средства във валута	-	-
	5	29

6. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<u>31.12.2005</u> BGN'000	<u>31.12.2004</u> BGN'000
Вземания, свързани с инвестиции	2,587	4
	<u>2,587</u>	<u>4</u>

Като вземания, свързани с инвестиции са представени 1,624 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 963 хил. лв. свързани с ценни книжа.

Вземанията, свързани с инвестиции, са:

	<u>31.12.2005</u> BGN'000	<u>31.12.2004</u> BGN'000
Нереализирани лихвени купони	-	-
Други	2,587	4
	<u>2,587</u>	<u>4</u>

7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	<u>31.12.2005</u> BGN'000	<u>31.12.2004</u> BGN'000
Краткосрочни задължения към ПОД	41	25
	<u>41</u>	<u>25</u>

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

	Такси от осигурителни вноски	Инвестиционна такса върху актива	Прехвърляне на средства	Всичко
Към 31.12.2004 г	-	(25)	-	(25)
Преведени от ПОК	979	381	242	1,602
Начислени към ПОК	(979)	(397)	(242)	(1,618)
Към 31.12.2005 г	-	(41)	-	(41)

8. НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Задължения към осигурени лица	51,051	30,428
	51,051	30,428

Изменението на дългосрочните задължения към осигурените лица е резултат от:

	2005	2004
Към 01.01.	30,428	14,287
В т.ч. изменение през периода:		
Постъпили осигурителни вноски	19,554	15,756
Постъпили суми от други ПОД	1,342	656
Общо приходи по осигурителни вноски	20,896	16,412
5% такса за обслужване /вкл.0.8% за НОИ/	(979)	(789)
1% инвестиционна такса	(397)	(199)
Преведени суми на НОИ и на републиканския бюджет	-	-
Такса за прехвърляне	(242)	(184)
Еднократно изплатени суми на осигурени лица	-	-
Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	(19)	(7)
Преведени суми на осигурени лица, преминали в други пенсионни фондове	(2,097)	(1,434)
Нетни приходи от дейността	3,461	2,342
Към 31.12	51,051	30,428

Осигурителни вноски	% на вноската	Стойност на вноската
Постъпили осигурителни вноски	100	19,554
За сметка на осигурителя	70	13,688
За сметка на осигуреното лице	30	5,866

Такси, изплатени на ПОК :

Видове такси	размер на таксата	Стойност на таксата
Такса за обслужване на дейността	5% от вноските	979
Такса за прехвърляне	До 20 лв. от сумата по индивидуалната партида	242
Инвестиционна такса	1%	397
		1,618

Осигурителни договори

Към 31.12.2005 компанията е изплатила 18,676.09 лв. на наследници поради смърт на осигурените лица.

9. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN '00	BGN'000
Приходи по сделки с инвестиции, в т.ч.:	8,883	3,661
- преоценка	8,822	3,661
Разходи по сделки с инвестиции	(5,936)	(1,417)
- преоценка	(5,935)	(1,417)
Нетен резултат от сделки с инвестиции, в т.ч.:	2,947	2,244
- преоценка	2,887	2,244
Приходи от лихви	1	79
Разходи за лихви		
Нетен резултат	1	79
Други приходи		-
Разходи на фонда		(6)
Нетен резултат от други приходи и разходи на фонда		(6)
Приходи по сделки с чуждестранна валута	2,524	2
Разходи по сделки с чуждестранна валута	(2,207)	(4)
Нетен резултат от сделки с чуждестранна валута	317	(2)
Приходи от инвестиционни имоти	232	32
Разходи по инвестиционни имоти	(36)	(5)
Нетен резултат	196	27
Нетни приходи от дейността	3,461	2,342

Минималната доходност от управлението на активите на универсалните пенсионни фондове за периода 01.01.2004 год. – 31.12.2005 год. е 5.63% на годишна база.
Постигнатата доходност от управлението активите на УПФ "Съгласие" за периода 01.01.2004 год. – 31.12.2005 год. е 9.07% на годишна база (по данни на КФН).

10. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Попечителският съвет на УПФ "Съгласие" представлява и защитава интересите на осигурените в него лица.

В неговия състав са:

Мануела Манолова - БСЧП "Възраждане"

Мирослав Манолов - АСОЦИАЦИЯ НА ИНДУСТРИАЛНИЯ КАПИТАЛ В БЪЛГАРИЯ

Мариан Ганчев - БЪЛГАРСКА ТЪРГОВСКО ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА

Петър Динев - БЪЛГАРСКА СТОПАНСКА КАМАРА

Златко Златев - СЪЮЗ НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ В БЪЛГАРИЯ

Сребрин Илиев - СЪЮЗ ЗА СТОПАНСКА ИНИЦИАТИВА

Евгени Душков - КТ "ПОДКРЕПА"

Кирил Бинев - КТ "ПОДКРЕПА"

Лъчезар Росенов - СЪЮЗ НА СИНДИКАТИТЕ "ПРОМЯНА"

Елена Праматарова - СЪЮЗ НА СИНДИКАТИТЕ "ПРОМЯНА"

КНСБ

КНСБ

Ангел Ирибозов Главен Изпълнителен директор на ПОК "Съгласие" АД

Инвестиции съгласно закон.изисквания на КСО	База BGN '000	Лимити съгл.КСО	Лимити стойност BGN '000	Фактическо състояние BGN '000
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	51,093	Не по-малко от 50 на сто от активите	25,547	26,532
Банкови депозити	51,093	Не повече от 25 на сто от активите	12,773	7,197
Ипотечни облигации	51,093	Не повече от 30 на сто от активите	15,328	3,118
Корпоративни облигации	51,093	Не повече от 20 на сто от активите	10,219	5,454
Общински облигации	51,093	Не повече от 10 на сто от активите	5,109	1,006
Акции	51,093	Не повече от 10 на сто от активите	5,109	4,205
Инвестиционни имоти		Не повече от 5 на сто от активите	2,555	989

Пенсионни резерви

УПФ Съгласие е създаден за родените след 31.12.1959 г. и задължението за изплащане на пенсии ще възникне след 17 години. Не се извършва актуализиране на пенсиите, както и няма създаден пенсионен резерв за изплащане на пенсия на лицата, които са преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

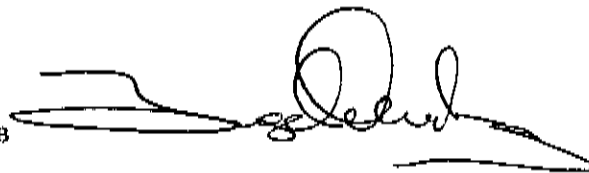
11. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Към датата на съставяне на този доклад в инвестиции са превърнати вземания за 1,624 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 963 хил. лв. свързани с ценни книжа.

12. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

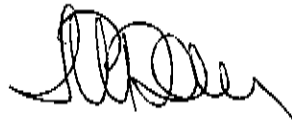
Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на фонда и са подписани от негово име от:

Ангел Андонов Ирибозов



Главен изпълнителен директор

Людмила Павлова Векова



Изпълнителски директор

До
РЪКОВОДСТВОТО
НА УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД СЪГЛАСИЕ
СОФИЯ

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Отговорности на ръководството и одиторите

Извършихме одит на Отчета на нетните активи на Универсален 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 (IFAC). 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 съществените 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.

София, 09 Март 2006 г.

БДО Акеро ООД

Стоянка Апостолова
Стоянка Апостолова
ДЕС, Регистриран одитор

