

ПОК “Съгласие” АД
Финансов отчет
31 декември 2006 г.

Grant Thornton 



Съдържание

	Страница
Доклад на независимия одитор	3
Баланс	5
Отчет за дохода	7
Отчет за паричните потоци (пряк метод)	8
Отчет за промените в собствения капитал	9
Пояснения към финансовия отчет	11

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Акционерите
на ПОК "СЪГЛАСИЕ" АД
гр. София

Доклад по финансовите отчети

Ние одитирахме приложените финансови отчети на ПОК "СЪГЛАСИЕ" АД, които включват: баланс към 31 Декември 2006 г. и отчет за доходите, отчет за промените в капитала и отчет за паричните потоци за годината, приключила тогава, и съответните приложения. За да получат разбиране относно финансовото състояние, финансовото представяне и паричните потоци на дружеството, читателите на този доклад би следвало да се запознаят с приложения финансов отчет, изготвен от ръководството на дружеството.

Отговорност на ръководството на дружеството

Ръководството на дружеството е отговорно за изготвянето на финансовия отчет, който честно представя финансовата позиция, финансовото представяне и паричните потоци на дружеството в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и националното счетоводно законодателство. Тази отговорност включва:

- организиране и прилагане на вътрешен контрол, за да се предотвратят и открият измами и грешки;
- избор и прилагане на счетоводни политики, които съответстват на МСФО и са подходящи при съответните обстоятелства;
- да направи необходимите счетоводни преценки, включително съществените предположения, на които тези преценки се базират.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност е, базирайки се на одита ни, да изразим мнение по този финансов отчет. Ние извършихме одита в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват да планираме и извършим одита, така че да получим приемлива, но не абсолютна, сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени грешки, дължащи се на измама, или не. Един одит включва:

- разбиране на дейността на дружеството и средата, в която е действало, с цел да се оценят рисковете от съществени пропуски и грешки във финансовия отчет и определяне и осъществяване на по-нататъшни одиторски процедури, за да се отговори на тези рискове;

- получаване на доказателства, подкрепящи сумите и оповестяванията във финансовия отчет чрез тестове и други процедури;
- оценка на това, доколко е подходяща избраната и прилагана счетоводна политика;
- оценка на разумността на съществените предположения;
- оценка на общото представяне на информацията във финансовия отчет и оповестяванията.

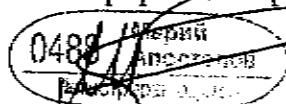
В един одит на финансов отчет одиторът получава разбиране относно вътрешния контрол на дружеството като база за определяне на вида, времето и размера на одиторските процедури, но не с цел да получи достатъчна база за изразяване на мнение, относно изграждането и ефективното действие на този вътрешен контрол.

Ние вярваме, че сме получили достатъчно подходящи доказателства, за да можем да изразим мнение относно финансовия отчет.

Нашето мнение

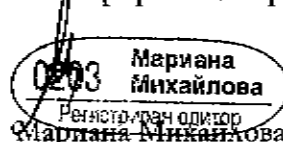
По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към 31 декември 2006 г., и за финансовото представяне и паричните потоци за годината, приключваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и националното счетоводно законодателство.

Регистриран одитор



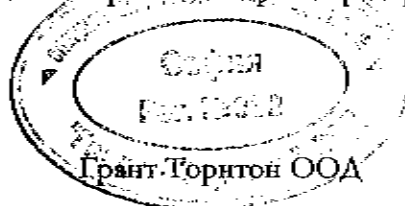
Мари́й Апосто́лов

Регистриран одитор



Мари́ана Миха́йлова

Специализирано одиторско предприятие



26 Март 2007

гр. София

Баланс

	Пояснение	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Активи			
Дълготрайни активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	250	1,756
Инвестиционни имоти	7	3,016	-
Нематериални активи	8	124	148
Дългосрочни финансови активи	9	1,637	706
Разходи за бъдещи периоди	11	2,866	3,025
		7,893	5,635
Краткотрайни активи			
Материални запаси	10	-	40
Краткосрочни финансови активи	12	15	13
Търговски вземания	13	534	69
Вземания от свързани лица	29	281	89
Други вземания	14	14	7
Парични средства	15	419	991
		1,263	1,209
Общо активи		9,156	6,844

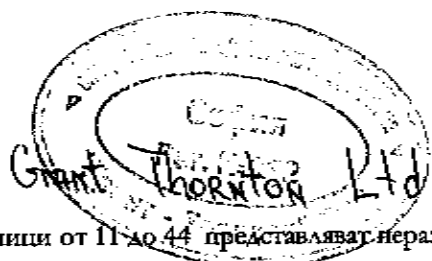
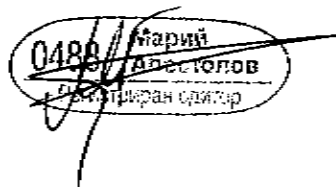
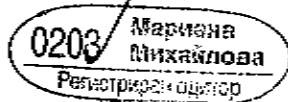
Изготвил: _____

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил: _____

Главен изпълнителен
директор: _____

Изпълнителен
директор: _____



Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Баланс

	Пояснение	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Капитал	16		
Основен капитал		7,000	7,000
Резерви		21	19
Финансов резултат		(704)	(943)
Общо капитал		6,317	6,076
Специализирани резерви	17	1,474	573
Пасиви			
Дългосрочни пасиви	18	1204	-
		1,204	
Краткосрочни пасиви			
Краткосрочни финансови пасиви	19	6	15
Търговски задължения	21	16	12
Задължения към свързани лица	29	33	41
Данъчни задължения	27	2	17
Задължения към персонала и осигурителни институции	20	104	110
		161	195
Общо пасиви		1,365	195
Общо капитал и пасиви		9,156	6,844

Изготвила: _____

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил: _____

Главен изпълнителен
 директор: _____

Изпълнителен
 директор: _____

0203 Марияна
 Михайлова
 Регистран одитор

Мария
 Ахисолов
 Регистран одитор

Grant Thornton Ltd.

Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Отчет за дохода

	Пояснение	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Приходи от такси	22	3,626	2,734
Приходи от инвестиции			
Приходи от финансови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба	26	105	179
Приходи от лихви по финансови инструменти на разположение за продажба	25	40	118
Други приходи		164	820
В т.ч от инв имоти		154	720
Общо приходи		3,935	3,851
Промяна в специализираните резерви	16	(901)	(148)
Разходи, свързани с инвестиции			
Разходи за финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	26	(54)	(8)
Разходи по управление на инвестициите	25	(13)	(138)
Административни разходи			
Разходи за материали и външни услуги	23	(947)	(934)
Разходи за възнаграждения	19	(1,382)	(1,503)
Разходи за амортизация и обезценка		(66)	(67)
Други разходи	24	(331)	(1029)
Общо разходи		(2,726)	(3,533)
Резултат за периода преди данъци		241	24
Разходи за данъци, нетно	27	-	-
Нетна печалба/(загуба) за периода		241	24

		2006 лв	2005 лв
Доход на акция	28	0.34	0.03

Изготвил: _____

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил:

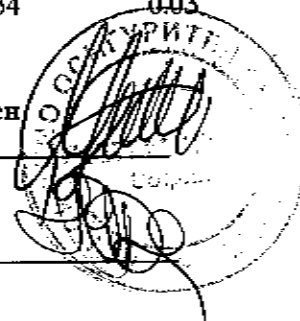
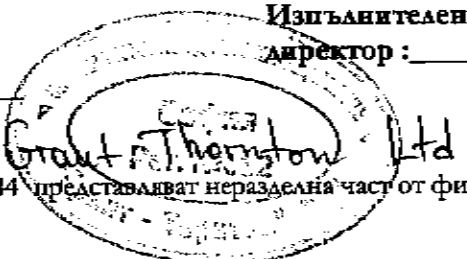
0203 Маргана Михайлова
 Регистратор

Главен изпълнителен директор: _____

Изпълнителен директор: _____

Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Апостолов
 Регистратор



Отчет за паричните потоци (пряк метод)

Пояснение	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Оперативна дейност		
Парични потоци от/към пенсионни фондове	3,427	2,718
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	(1,413)	(905)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	(1,568)	(1,579)
Други парични потоци	(5)	(129)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	441	105
Инвестиционна дейност		
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	(70)	(61)
Парични потоци, свързани с дългосрочни финансови активи	(883)	(313)
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други	46	16
Други парични потоци, свързани с инвестиционна дейност	(80)	(1,003)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(987)	(1,361)
Финансова дейност		
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	(26)	77
Нетен паричен поток от финансова дейност	(26)	77
Нето увеличение/(намаляние) на парични средства	(572)	(1,179)
Парични средства в началото на периода	14	991
Парични средства в края на периода	14	991

Изготвил: _____

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил: _____

Главен изпълнителен директор: _____

Изпълнителен директор: _____

0489 Мария Анастасова
 Регистриран одитор

02037 Мариана Михайлова
 Регистриран одитор

Craut Thornton Ltd.

Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са в '000 лв	Пояснение	Основен капитал	Премиян резерв	Целеви резерви	Финансов резултат	Общо капитал
Салдо към 1 януари 2004 г.		5,000	-	-	(967)	4,033
Емисия на дялов капитал		2,000				2,000
Разпределение на печалбата					186	186
Нетен резултат за периода					(781)	6,219
Салдо към 31.12.2004		7,000				
Салдо към 1 януари 2005 г.	15	7,000			(781)	6219
Разпределение на печалбата				19	(186)	(167)
Нетен резултат за периода					24	24
Салдо към 31 декември 2005 г		7,000		19	(943)	6076
Салдо към 1 януари 2006 г.		7,000		19	(943)	6,076
Разпределение на печалбата					(24)	(24)
Разпределение на печалбата				2	22	24
Нетен резултат за периода					241	241
Салдо към 31 декември 2006 г.		7,000		21	(704)	6317

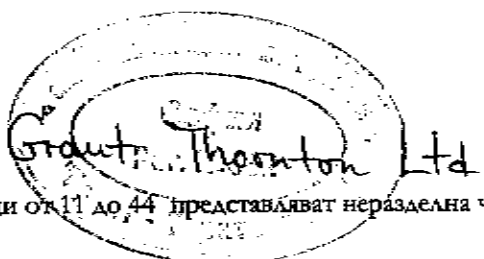
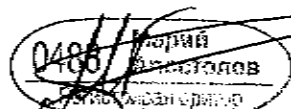
Изготвил:

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил:

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:



Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

СПЕЦИААНИ РЕЗЕРВИ

Всички суми са в '000 лв	Пояснение	Пенсионен резерв	Резерв за гарантиране на минималната доходност
Салдо към 1 януари 2005 г.	16	1	258
Изменение на специализираните резерви		(1)	315
Салдо към 31 декември 2005 г.		0	573
Изменение на специализираните резерви		4	897
Салдо към 31 декември 2006 г.		4	1470

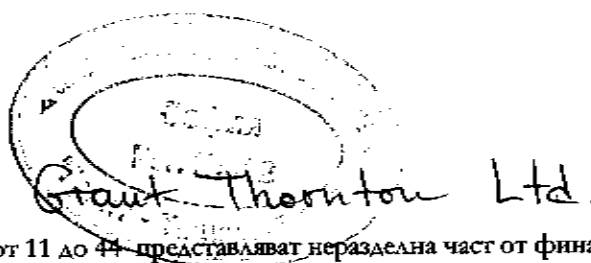
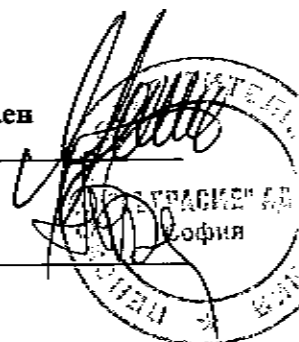
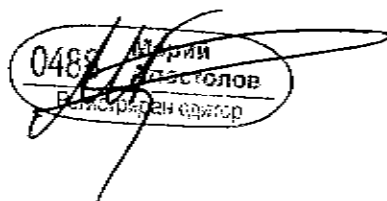
Изготвил: _____

Дата: 21.03.2007 г.

Заверил: _____

Главен изпълнителен директор: _____

Изпълнителен директор: _____



Поясненията на страници от 11 до 44 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Пояснения към финансовия отчет

1 Обща информация

Пенсионно осигурителна компания "Съгласие" АД е регистрирана като акционерно дружество с Решение на Софийски градски съд от 09.05.1995 год. по фирмено дело № 6897/1995 г.

В състава на Съвета на директорите влизат :

Милен Георгиев Марков - Председател и членове – Людмила Павлова Векова, Божидар Василев Данев – Заместник председател, Константин Димитров Тренчев-Заместник председател, Алексей Алипиев Георгиев, Велислава Георгиева Балтова .

Компанията се представлява и управлява от Главния изпълнителен директор - Милен Георгиев Марков и Изпълнителния директор - Людмила Павлова Векова.

Присъства на пазара на допълнителното пенсионно осигуряване от единадесет години.

Компанията управлява и представлява три пенсионни фонда за допълнително пенсионно осигуряване – Доброволен, Професионален и Универсален.

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 Фондовете.

Компанията гарантира изпълнението на задълженията си към осигурените лица с капитала и активите си.

Фондовете отчисляват за Компанията определени такси и удържки определени съгласно Правилниците им.

Данъчнозадължено юридическо лице за Фондовете съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане е ПОК "СЪГЛАСИЕ" АД.

Основни данни за ПОК "СЪГЛАСИЕ" АД за 2006 година	'000 лв.
Приходи от услуги, в т.ч. по фондове:	3,626
ДПФ	422
ППФ	996
УПФ	2,208
Финансови приходи	298
Активи	9,156
Четен резултат след данъци	241

Дружеството има сключени договори за инвестиционно посредничество с:

- РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) АД;
- ИНГ БАНК – КЛОН СОФИЯ;
- ИНВЕСТБАНК АД;
- ЕЛАНА ТРЕЙДИНГ АД;
- РЕАЛ ФИНАНС АД.

Банка попечител е ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ АД.

Осигурените лица могат да бъдат обслужени в над 85 представителства в страната. Работят повече от 2700 осигурителни посредници, които обхващат цялата територия на страната.

Броят на осигурените лица във Фондовете, управлявани от ПОК "Съгласие" АД е над 360 хиляди души.

Комисия за финансов надзор

Комисията за Финансов Надзор определя минималното равнище на доходност, която Компанията трябва да реализира при инвестиране средствата на Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Тя се определя към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички професионални и универсални пенсионни фондове за предходния 24 -месечен период и представлява 60 на сто от средната постигната доходност или с три процентни пункта по-малко, което от двете числа е по-малко. За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фондовете и в Компанията. Компанията формира със собствени средства резерви за гарантиране на минималната доходност който е не по-малък от 0.8 на сто (за 2006г.) и не повече от 3 на сто от активите на Фондовете

Доброволен пенсионен фонд "Съгласие"

ДПФ "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. Пенсионно осигурителното дружество гарантира с активите си изпълнението на задълженията си към осигурените лица и пенсионерите.

Притежава Лиценз N02 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 представява.

Териториалната структура на ПОК "Съгласие" АД позволява осигурените лица да бъдат обслужвани 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/или друг осигурител. Право на допълнителна пенсия може да се придобие чрез осигуряване с месечни и/или периодични и/или еднократни вноски, като вида на вноската и нейният размер се определя от осигурителя.

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 за старост и инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане 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 и чрез внасяне на еднократни вноски, като нейният размер се определя на базата на актюерски разчети.

Техническият лихвен процент и биометричните таблици се одобряват от заместник председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор".

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигурения;
- когато осигуреното лице прехвърля 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 пенсионно осигурителното дружество и пенсионера се сключва пенсионен договор.

Доходността от инвестирането на активите на АПФ „Съгласие“ за периода 31.12.2004 год. - 29.12.2006 год. е 11.96% на годишна база (по данни на КФН).

Основни данни за АПФ „СЪГЛАСИЕ“ за 2006 год.	’000 лв.
Постъпили вноски през периода	3,985
Изтеглени суми през периода	2,143
Удържани такси и комисионни	422
Финансов резултат за разпределение, в т.ч.	2,401
За осигурени лица	2,154
Всичко активи, в т.ч.	17,226
На осигурени лица	17,045
Задължения към осигурените лица, в т.ч.	17,052
дългосрочни	17,045

Професионален пенсионен фонд "Съгласие"

ППФ „Съгласие“ е вписан в Регистъра за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване по ф.д. 14061/ 2000 г. при Софийски градски съд.

Държавната агенция за осигурителен надзор е дала съгласие №2/ 23.11.2000 г. за вписване в съда на ППФ "Съгласие".

Фондът е отделно юридическо лице. Той се представява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОК „Съгласие“ АД. Съдебната регистрация на Компанията е по ф.д. 6897/1995г. при Софийски градски съд. ПОК „Съгласие“ АД гарантира изпълнението на задълженията към осигурените лица с капитала и активите си.

Кодът на фонда по единна национална регистрация е 021.

Фондът е създаден за неопределен срок.

Основният принцип, по който се извършва осигуряването, е капиталово покривен принцип на базата на дефинирани осигурителни вноски. Осигурителните вноски са за сметка на работодателя. Размерът на осигурителните вноски е определен в Кодекса за социално осигуряване.

Осигуряването в ППФ е задължително за лица, които работят в условията на I и II категория труд.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване е за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се получава отделно и независимо от пенсиите от Държавното обществено осигуряване

Покритите рискове са старост и смърт.

Осигурителните договори са безсрочни.

Осигурителни договори

Осигурените лица в професионален пенсионен фонд имат право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се получава до момента на придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО.

Осигурените лица във Фонда имат право на:

- срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на I и II категория труд съобразно категорията труд;
- еднократно изплащане до 50% от средствата натрупани по индивидуалната партида при пожизнено загубена работоспособност над 70,99 на сто;

- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуални партида сума на наследниците на починал осигурен или на пенсионер на фонда.

Размерът на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се изчислява на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- срока на получаване на пенсията;
- техническия лихвен процент, одобрен от зам. председателя на Комисията за финансов надзор.

При придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по дял Първи на КСО преди изтичане на срока, за който е отпусната професионалната пенсия, с последната пенсия на осигуреното лице се изплаща и остатъкът на средствата в индивидуалната осигурителна партида.

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигуреното лице;
- при подписване на действителен договор за осигуряване в професионален 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 в Кодекса за социално осигуряване като процент от осигурителния доход. За 2006 г. те са: 12 на сто - за лицата, работещи при условията на I категория труд и 7 на сто - за лицата, работещи при условията на II категория труд.

Постигнатата доходност от управляваните средства за периода 31.12.2004г.- 29.12.2006г. е 12.45% на годишна база.

Основни данни за ПФФ „СЪГЛАСИЕ“ за 2006 год.	’000 лв.
Постъпили вноски през периода	9,386
Удържани такси и комисионни	996
Финансов резултат за разпределение, в т.ч.	8,587
За осигурени лица	8,587
Всичко активи, в т.ч.	59,433
На осигурени лица	59,364
Задължения към осигурените лица, в т.ч.	59,366
Дългосрочни	59,364
Краткосрочни	2

Универсален пенсионен фонд "Съгласие"

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

С Решение № 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 представява 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 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, дая 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.

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 – при избор на УПФ от осигуреното лице, както и в резултат на служебно разпределение, осъществявано от НОИ на случаен принцип .

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 подписване 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 е определен в Кодекса за социално осигуряване като процент от осигурителния доход, за 2006 г. те са: 5 на сто от дохода на осигуреното лице, като сумата се разпределя 65% за сметка на осигурителя и 35% за сметка на осигуреното лице.

Във връзка с промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства на осигурени лица от един фонд в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване е издадена Наредба №3/ 24.09.2003 на КФН.

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

Основни данни за УПФ „СЪГЛАСИЕ“ за 2006 год.	’000 лв.
Постъпили вноски през периода	27,777
Удържани такси и комисионни	2,208
Доход за разпределение, в т.ч. за осигурени лица	10,598 10,598
Всичко активи, в т.ч. На осигурени лица	86,191 86,079
Задължения към осигурените лица, в т.ч. Дългосрочни Краткосрочни	86,078 86,078 1

Финансовият отчет към 31 декември 2006 г. (включително сравнителната информация към 31 декември 2005 г.) е одобрен и приет от Съвета на Директорите на 21.03.2007г.

2 Основа за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети от (МСФО), разработени и публикувани от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС).

3 Промени в счетоводната политика

3.1 Промени в МСФО в сила от 2006 г.

Промененият МСС 19 Доходи на наети лица е задължителен за прилагане в отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2006 г. Дружеството няма намерение да променя счетоводната политика, приета по отношение на планове на множество работодатели и не участва в такива договори. Прилагането на промените в този стандарт влияе само на формата и обхвата на оповестяванията, представени в тези отчети.

3.2 Стандарти, прилагани от по-ранна дата

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания и съответната промяна в МСС 1 Представяне на финансови отчети са приети на по-ранна дата през 2006 г. МСФО 7 изисква нови оповестявания по отношение на финансовите инструменти. Този

стандарт не влияе на класифицирането или оценката на финансовите инструменти на дружеството.

3.3 Стандарти, промени и разяснения в сила от 2006 г., но които не са приложими за дружеството

Следните промени в стандарти и разяснения са задължителни за финансовите периоди, започващи на или след 1 януари 2006 г., но не касаят дейността на дружеството:

МСС 21, промяна по отношение на Нетни инвестиции в чуждестранни операции;
МСС 39, промяна по отношение на счетоводното третиране на хеджиращи инструменти с парични потоци на прогнозни вътрешногрупови транзакции;
МСС 39, промяна по отношение на справедливата стойност;
МСС 39 и МСФО 4 (промяна), промяна по отношение на договорите за финансови гаранции;
МСФО 1, промяна по отношение на първоначално прилагане на МСФО и МСФО 6
Проучване и оценка на минерални ресурси;
МСФО 6 Проучване и оценка на минерални ресурси;
КРМСФО 4, Определяне доколко споразумение съдържа лизинг;
КРМСФО 5, Права за лихви, възникващи от фондовете за демонтиране, възстановяване и рехабилитация на околната среда;
КРМСФО 6, Задължения, възникващи от участие на специфични пазари – изхабено електрическо и електронно оборудване.

4 Счетоводна политика

4.1 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си ("функционална валута"). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за дохода.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1EUR = 1.95583 лв.

4.2 Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Оперативните разходи се признават в Отчета за дохода в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия при признаване на съответния приход. Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението. Получените дивиденди, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават в момента на тяхното разпределение.

4.3 Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по себестойност. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на покупната цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнескомбинация, себестойността му е равна на справедливата му стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва въз основа на препоръчителния подход, т.е. цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за дохода за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за дохода в периода на тяхното

възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждано да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези случаи разходите се добавят към себестойността на актива.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- софтуер 2-10 години
- други 10 години

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Групата е в размер на 150 лв.

4.4 Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва въз основа на препоръчителния подход, т.е. цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за дохода за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Дълготрайните материални активи придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на материалните дълготрайни активи се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Автомобили 10 години
- Стопански инвентар 6.7-10 години
- Компютри 2-5 години
- Други 6.7 години

Избраният праг на същественост за материалните дълготрайни активи на Групата е в размер на 150 лв.

4.5 Отчитане на лизинговите договори

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 или МСС 38.

4.6 Обезценка на активите на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са преглеждани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други на база единица, генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците, генериращи парични потоци, се преглеждат за наличие на индикации за обезценка на стойността им веднъж годишно към датата на изготвяне на баланса, както и тогава когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от нетната продажна цена на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба, базирана на сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, очаквани да се получат от актива в рамките на полезния му срок на годност.

Загубите за обезценка за единици, генериращи парични потоци, към които е разпределена стойност на репутацията се разпределят в намаление на балансовата сума на активите от тази единица в следния ред: първо върху положителната репутация, отнасяща се за единицата и след това върху останалите активи, пропорционално на балансовата им стойност. С изключение на репутацията за всички останали активи на Дружеството към всяка дата на отчета ръководството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена.

4.7 Инвестиционни имоти

Дружеството отчита като инвестиционен имот земя, от която се очаква получаване на приходи от наем или от увеличение на стойността.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот.

След първоначалното им признаване инвестиционните имоти, се отчитат като се използва модела на справедливата цена. Справедливата цена представлява най-вероятната цена, която може да бъде получена на пазара към датата на отчета.

Промени в справедливата цена на инвестиционните имоти или стойността на продажбата на инвестиционния имот се отразява в Отчета за промените в размера на нетните активи в наличност за доходи.

Последващите разходи свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати във финансовите отчети на Пенсионния фонд, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Пенсионният фонд да получи бъдещи икономически изгоди, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали.

Компанията отписва инвестиционните си имоти при освобождаването им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхното освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или освобождаването им, се признават в Отчета за промени в размера на нетните активи в наличност за доходи и се определят като разлика между нетните постъпления от продажбата или освобождаването и балансовата стойност на актива.

4.8 Финансови активи

Финансовите активи включват парични средства и следните категории финансови инструменти, с изключение на хеджиращите инструменти: заеми и вземания, финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба, инвестиции, държани до падеж, и финансови активи, обявени за продажба. Финансовите активи се отнасят към различните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Принадлежността им към съответната категория се преразглежда към всеки отчетен период.

Финансовите активи се признават на датата на уреждане

При първоначално признаване на финансов актив Дружеството го оценява по справедливата стойност. Разходите по сделката, които могат да бъдат отнесени директно към придобиването или издаването на финансовия актив, се отнасят към стойността на финансовия актив или пасив, с изключение на финансовите активи или пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез отчета за приходи и разходи.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Финансови активи, обявени за продажба, са онези финансови активи, които не са кредити и вземания възникнали в предприятието, инвестиции, държани до падеж, или финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж.

Търговските вземания се обезценяват, когато е налице обективно доказателство, че Дружеството няма да е в състояние да събере сумите дължими му в съответствие с оригиналните условия по сделката. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на вземането и настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

4.9 Материални запаси

За отчетния период дружеството не формирало материални запаси.

4.10 Данъци върху дохода

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода. Всички промени в данъчните активи или пасиви са признати като елемент от разходите за данъци в Отчета за дохода.

4.11 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрацаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.12 Капитал

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Финансовият резултат включва текущия за периода финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби, определени от Отчета за дохода.

4.13 Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения и планове за възнаграждения след напускане или под формата на компенсации с акции, или с дялове от собствения капитал.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква отпуските да възникват в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

4.14 Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават тогава, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в Отчета за дохода.

Задълженията по финансов лизинг се оценяват по първоначална стойност, намалена с капиталовия елемент на лизинговата вноска.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизируема стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на Дружеството, се признават, когато дивидентите са одобрени на Събрание на акционерите.

5 Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Земя	Сгра- ди	Машин и, съоръже ния	Транс портн и средст ва	Други	Разко- ди за придо бива- не на инв имот	Общо
	'000 ЛВ	'000 ЛВ	'000 ЛВ	'000 ЛВ	'000 ЛВ	'000 ЛВ	'000 ЛВ
Към 1 януари 2005 г.							
Отчетна стойност			161	188	148		497
Надрупана амортизация			(129)	(98)	(65)	0	(292)
Балансова стойност			32	90	83		205
За 2005 г.							
Начално салдо балансова стойност			32	90	83	0	205
Преоценка							
Новопридобити активи			50		10	1,600	1,660
Отписани					(68)		(68)
Начислена амортизация за периода			(14)	(14)	(13)	0	(41)
Крайно салдо балансова стойност			68	76	12	1,600	1,756
Към 31 декември 2005 г.							
Отчетна стойност			211	187	36	1600	2,034
Надрупана амортизация			(143)	(111)	(24)	0	(278)
Балансова стойност			68	76	12	1600	1756
За 2006 г.							
Начално салдо балансова стойност			68	76	12	1,600	1,756
Новопридобити активи			42	23	70	62	197
Отписани						(1,662)	(1,662)
Начислена амортизация за периода			(21)	(14)	(6)	0	(41)
Крайно салдо балансова стойност			89	85	76	0	250
Към 31 декември 2006 г.							
Отчетна стойност			252	211	107		570
Надрупана амортизация			(163)	(126)	(31)		(320)
Балансова стойност			89	85	76	0	250

6 Инвестиционни имоти

ПОК "Съгласие" АД притежава инвестиционен имот земя- дворно място с площ 42 410 / четиридесет и две хиляди и четиристотин и десет / квадратни метра в гр.Русе, Западна промишлена зона ,придобит на 31.03.2006г. който се държи с инвестиционна цел.

	Инвестиционни ИМОТИ '000 лв
Към 1 януари 2005 г.	
Отчетна или преоценена стойност	-
Натрупана амортизация / печалба (загуба) от промяна в справедлива стойност	42
Балансова стойност	-
За 2005 г.	
Начално салдо балансова стойност	627
Новопридобити активи	
Отписани активи (по балансова стойност)	669
Амортизация / Промяна в справедлива стойност	42
Крайно салдо балансова стойност	-
Към 31 декември 2005 г.	-
Отчетна или преоценена стойност	-
Натрупана амортизация / печалба (загуба) от промяна в справедлива стойност	-
Балансова стойност	
За 2006 г.	-
Начално салдо балансова стойност	-
Новопридобити активи	2,862
Отписани активи (по балансова стойност)	
Амортизация / Промяна в справедлива стойност	154
Крайно салдо балансова стойност	3,016
Към 31 декември 2005 г.	-
Отчетна или преоценена стойност	
Натрупана амортизация / печалба (загуба) от промяна в справедлива стойност	154
Балансова стойност	3,016
Инвестиционният имот е представен във финансовите отчети на Дружеството като е използван модела на справедливата стойност - най вероятната цена, която може да бъде получена на пазара към датата на баланса.	

Следните суми, свързани с инвестиционните имоти, са отразени в Отчета за дохода:

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Приходи от промени в справедливата стойност	154	42
Преки оперативни разходи	19	4

7 Лизинг

7.1 Финансов лизинг

Към 31 декември 2006 г. Дружеството има един новосключен договор за финансов лизинг, който се отнася до закупуване на един лек автомобил, както и договор за закупуване на три други леки автомобили, който е приключен през месец юни на 2006г. Нетната преносна стойност на активите придобити при условията на финансов лизинг е размер на 70 319 лв, (2005 г: 57 179лв). Активите са включени в групата на "Имоти, машини, съоръжения и оборудване" – (вж пояснение 5).

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2006 г. са както следва:

	До 1 година ‘000 лв	От 1 до 5 години ‘000 лв	Над 5 години ‘000 лв	Общо ‘000 лв
Лизингови плащания	7	5		12
Дисконтиране	(1)	(1)		(2)
Нетна настояща стойност	6	4		10

Минимални лизингови плащания към 31 декември 2005 г. са както следва:

	До 1 година ‘000 лв	От 1 до 5 години ‘000 лв	Над 5 години ‘000 лв	Общо ‘000 лв
Лизингови плащания	16	-		16
Дисконтиране	(1)			(1)
Нетна настояща стойност	15	-		15

Лизинговият договор включва фиксирани лизингови плащания и опция за придобиване в края на третата година от срока на лизинга. Лизинговият договор е неотменяем, но не съдържа други ограничения.

Контрагент по договора за финансов лизинг е Ейч Ви Би Хеброс Ауто ЕООД София. С този договор ПОК "Съгласие" АД закупува лек автомобил Шевролет Лачети KL1.

8 Нематериални дълготрайни активи

	Програмни продукти	Патенти лицензии	Общо
	‘000 лв	‘000 лв	‘000 лв
Към 1 януари 2005 г.			
Отчетна стойност	127	128	255
Натрупана амортизация	(25)	(58)	(83)
Балансова стойност	102	70	172
За 2005 г.			
Начално салдо балансова стойност	102	70	172
Новопридобита	2	-	2
Амортизации	(13)	(13)	(26)
Крайно салдо на балансовата стойност	91	57	148
Към 31 декември 2005 г.			
Отчетна стойност	129	128	257
Натрупана амортизация	(38)	(71)	(109)
Балансова стойност	91	57	148
За 2006 г.			
Начално салдо на балансовата стойност	91	57	148
Новопридобита	2	-	2
Амортизация	(12)	(13)	(25)
Крайно салдо на балансовата стойност	80	44	124
Към 31 Декември 2006			
Отчетна стойност	131	128	259
Натрупана амортизация	51	84	135
Балансова стойност	80	44	124

9 Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи отразени в баланса на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории в зависимост от вида на инвестицията:

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Финансови активи, обявени за продажба	1,637	706
	1,637	706

9.1 Дългосрочни финансови активи, обявени за продажба

Сумите представени в баланса на Дружеството са определени на база публикуваните пазарни цени на съответните ценни книжа на активен пазар.

Дългосрочните финансови активи на разположение за продажба са финансови активи на собствени средства и дългосрочни активи на специализираните резерви, създадени съгласно Кодекса за социално осигуряване за покриване на минималната доходност на допълнителните задължителни пенсионни фондове и са както следва:

9.1.1. Дългосрочни активи на собствени средства:

	2006 ‘000 лв.	2005 ‘000 лв.
ДЦК-лева	-	155
Корпоративни облигации	338	-
Акции в лева	61	-
Акции и дялове в колективни инвестиционни схеми	13	-
	412	155

	2006 ‘000 лв.	2005 ‘000 лв.
ДЦК – ППФ	340	261
ДЦК – УПФ	407	290
Корпоративни облигации-ППФ във валута	81	-
Корпоративни облигации –УПФ във валута	118	-
Акции - ППФ	89	-
Акции - УПФ	190	-
	1,225	551

Корпоративни облигации-ПОК във валута :

Емитент	Емисия	Номинал '000 евро	Пазарна стойност '000 евро	Пазарна стойност '000 лева
Св.Св. Констан. и Елена	BG2100041057	19	19	37
Зърнени храни България ЕАД	BG2100035059	1	1	2
Холдинг Варна	BG2100033062	150	153	299
			172	338

Акции в лева- ПОК

Емитент	Емисия	Номинал '000 лв	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Химимпорт	BG1100046066	8	61	-
			61	-

Акции и дялове в колективни инвестиционни схеми-ПОК

Емитент	Емисия	Номинал '000 лв	2006 '000 лв	2005 '000 лв
ДФ Стандарт инвестмънт	BG9000002063	4	6	-
ДФ Европа	BG9000018069	6	7	-
			13	-

9.1.2.Дългосрочни активи на специализирани резерви :

9.1.2.1.Резерв за минимална доходност ППФ

- ДЦК – ППФ в лева:

Емисия	Номинал '000 лв.	Пазарна стойност '000 лв.
BG2030104116	57	58
BG2040004215	60	66
BG2040104213	9	9
	126	133

- ДЦК – ППФ в евро

Емисия	Номинал EUR'000.	Пазарна стойност BGN'000
BG2040403219	91	207

9.1.2.2. Резерв за минимална доходност УПФ:

- ДЦК – УПФ:

Емисия	Номинал '000 лв.	Пазарна стойност '000 лв.
BG2040004215	53	57
BG2040104213	6	7
BG2030104116	32	33
	91	97

-
- ДЦК – УПФ в евро

Емисия	Номинал EUR'000.	Пазарна стойност BGN'000
BG2040403219	136	310

Корпоративните облигации във валута са както следва :

- Корпоративни облигации-ППФ във валута :

Емитент	Емисия	Номинал '000 евро	Пазарна стойност '000 евро	Пазарна стойност '000 лева
СвСв Константин и Елена	BG2100041057	15	15	30
Зървени храни България ЕАД	BG2100035059	14	15	30
Финанс консултинг ЕАД	BG2100022057	10	10	21
			40	81

• Корпоративни облигации-УПФ във валута :

Емитент	Емисия	Номинал '000 евро	Пазарна стойност '000 евро	Пазарна стойност '000 лева
СвСв Константин и Елена	BG2100041057	22	22	43
Зърнени храни България ЕАД	BG2100035059	20	22	43
Финанс консултинг ЕАД	BG2100022057	15	16	32
			60	118

10 Материални запаси

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Материали	-	40
	-	40

Посочените материални запаси в баланса за 2005г представляват рекламни материали отчетени като разходи през 2006г

11 Разходи за бъдещи периоди

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Разходи за бъдещи периоди	2,866	3,025
	2,866	3,025

По своя характер това са разходи направени от Дружеството през минали отчетни периоди за привличането на осигурени лица – 2 798 хил.лв., както и предплатени разходи за наем - 68 хил.лв.

12 Краткосрочни финансови активи

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Вземания за лихви по краткосрочни депозити	15	13
	15	13

13 Търговски вземания

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Търговски вземания, бруто	534	69
Обезценка на търговските вземания		
Търговски вземания, нето	534	69

Най-значимите търговски вземания към 31 декември 2006 г. са както следва:

	2006 '000 лв
Авансово плащане по договор за инв имот на фирма Бялдо ООД	525
	525

14 Други вземания

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Предоставени аванси	8	1
Присъдени вземания	4	4
Данъчни вземания	2	2
	14	7

15 Парични средства

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Парични средства в банки	121	534
Парични средства в брой	173	10
Депозити	125	447
	419	991

Сумата на депозитите през 2006 г е съставена от депозити на собствени средства на Компанията в размер на 23 хил лева и депозити за покриване на резервите за минимална доходност на ГПФ-40 хил. лева и на УПФ- 62 хил.. лева

16 Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството се състои от обикновени акции с номинална стойност в размер на 10лв за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представяват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Брой акции напълно платени	700 000	700 000
- в началото на годината	700 000	700 000
- емитирани през годината	-	-
Брой акции напълно платени към 31 декември 2006 г.	700 000	700 000

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен както следва:

	2006 Брой акции	2006 %	2005 Брой акции	2005 %
Химимпорт АД	344 990	49.28	344 990	49.28
Българска Стопанска Камара	144 199	20.60	144 199	20.60
Булбанк АД	30 000	4.29	30 000	4.29
Холдинг Нов век АД	69 000	9.85	-	-
Холдинг Център АД	4 420	0.63	4420	0.63
Нефтена и търговска компания АД	3 800	0.54		
Финанс Консултинг 2002	101 500	14.50	6 9300	9.90
Физически лица	956	0.14	956	0.14
Армейски Холдинг АД	525	0.08	525	0.08
ЕР ВИА ООД	400	0.06	400	0.06
Интеракт ЕООД	210	0.03	210	0.03
ЗПД Витоша АД	-	-	105 000	15.00
	700 000	100	700 000	100

17 Специализирани резерви

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Пенсионен резерв ДПФ	4	-
Резерв за гарантиране на минималната доходност УПФ	870	306
Резерв за гарантиране на минималната доходност ППФ	600	267
	1,474	573

18 Дългосрочни финансови пасиви

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Задължения по финансов лизинг – дългосрочна част	4	-
Химимпорт АД	1,200	-
	1,204	

Задължението на ПОК "Съгласие" АД към Химимпорт АД представлява разсрочено плащане по договор за покупка на недвижим имот- земя в гр. Русе.
 Издължаването на сумата ще започне на 10.04.2008 г на равни месечни вноски по 100 хил. лева.

Справедливата стойност на дългосрочните финансови пасиви е както следва:

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Задължения по финансов лизинг – дългосрочна част	4	
Химимпорт АД	1,200	
	1,204	

19 Краткосрочни финансови пасиви

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Задължения по финансов лизинг – краткосрочна част	6	15
	6	15

20 Персонал

20.1 Разходи за персонала

Разходите включват:

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Разходи за заплати	1,149	1,331
Разходи за социални осигуровки	233	172
	1,382	1,503

20.2 Задължения към персонала и осигурителни институции

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Задължения за заплати към персонала	82	93
Задължения по неизползвани отпуски на персонала	18	12
Задължения за социални осигуровки	4	5
	104	110

21 Търговски задължения

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
ЕТ Анета Танева	1	-
Химимпорт АД	-	4
Брайт консулт ООД	1	-
ЕТ Б. Даскалова	-	1
ЕТ Златина	-	1
БТК София ЕАД	2	1
Ейч Ви Би Банк Биохим	5	-
Дамекс ЕООД	1	-
Шел България ЕАД	3	3
Мобилтел АД	3	2
	16	12

Не са представени справедливи стойности на търговските и други задължения, тъй като поради краткосрочния им характер, ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в баланса, отразяват тяхната справедлива стойност.

22 Приходи от такси

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Приходи от такси УПФ	2,208	1,618
Приходи от такси ППФ	996	852
Приходи от такси ДПФ	422	264
	3,626	2,734

23 Разходи за материали и външни услуги

23.1 Разходи за материали

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Горива	44 48	
Печатни материали	43	129
Канцеларски материали	15	20
Материални активи под 150.00 лева	18	8
Рекламни материали	17	
	137	205

23.2 Разходи за външни услуги

	2006 '000 лв	2005 '000 лв
Разходи по поддръжка, наеми и транспорт на офиси	379	182
Пощенски разходи	118	88
Рекламни разходи	90	17
Разходи по консултантски договори	21	20
Разходи за застраховки	59	55
Поддръжка и абонамент на софтуер, интернет услуги	54	67
Разходи за квалификация, и обучение	16	11
Членски внос	12	9
Такси КФН, попечителски услуги	61	55
Такса за обслужване НОИ	-	225
	810	729

24 Други разходи

	2005 ‘000 лв	2004 ‘000 лв
Други разходи	162	152
Разходи за възнаграждение на управленски персонал	169	141
Балансова стойност на продадените активи	-	736
	331	1029

25 Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходи от лихви и разходи за лихви не включват тези, произтичащи от промяната в справедливата стойност на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност. Следните суми са включени в Отчета за дохода за периода:

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Приходи от лихви, свързани с:		
- банкови депозити	40	118
Приходи от лихви	40	118
Разходи за лихви, свързани с:		
- финансови лизинг	2	6
- банкови депозити		117
Разходи за лихви	2	123

26 Други финансови приходи/(разходи), нетно

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба	51	169
Резултат от промяна във валутните курсове	-	2
Други	51	171

27 Разходи за данъци

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 15 % (2005 г.: 15 %) и действително признатите данъчните разходи в Отчета за дохода могат да бъдат равнени както следва:

	2006 ‘000 лв		2005 ‘000 лв	
Печалба/(загуба) за периода преди данъци	241		24	
Данъчна ставка	15 %		15 %	
Очакван разход за данък	36		4	
	Базисна сума	Данъчен ефект при 15 %	Базисна сума	Данъчен ефект при 15 %
Корекции за приходи, неподлежащи на облагане с данък				
- описание				
Увеличаване на стойността на неамортизируеми инв. имоти	154	(23)	43	(6)
Данъчна амортизация	141	(21)	170	(26)
Обложени разходи за компенсируеми отпуски и осигуровки за тях	15	(2)	1	-
Загуби пренесени от минали години	29	(4)	40	(6)
Данъчна балансова стойност на отписани активи			600	(90)
Корекции за непризнати за данъчни цели разходи				
- описание				
Разходи без документ	7	1	9	1
Глоби	2	-		
Счетоводна амортизация	66	10	67	10
Разходи за компенсируеми отпуски и осигуровки за тях	23	3	15	2
Балансова стойност на отписани активи			738	111
Текущ разход за данък				
Действителен разход за данък, нетно				

28 Доходи на акция и дивиденди

Основният доход на акция и доходът на акция с намалена стойност са изчислени като за знаменател е използвана величината – нетен печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции.

Среднопретегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акционерите, е както следва:

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Нетна печалба/(загуба), подлежаща на разпределение	241	24
Среднопретеглен брой акции	700 000	700 000
Основен доход на акция (лева за акция)	0.34	0.03

29 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и никакви гаранции не са били предоставяни или получавани.

29.1 Сделки със собственици

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Управление на активи на УПФ	2,208	1,618
Управление на активи на ППФ	996	852
Управление на активи на ДПФ	422	264
	3,626	2,734

29.2 Сделки с ключов управленски персонал

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Краткосрочни възнаграждения		
- заплати	160	132
- разходи за социални осигуровки	9	9

29.3 Салда към края на годината

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Вземания от:		
Вземания от УПФ	112	41
Вземания от ДПФ	102	12
Вземания отППФ	67	36
- управленски персонал	33	41

30 Политика на ръководството по отношение управление на риска

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на следните рискове: лихвен, валутен, ценови риск свързан с инвестиции в акции, ценови риск свързан с инвестиции в недвижими имоти и кредитен риск. През 2006г. Дружеството не е използвало финансови инструменти за намаляването на финансовите рискове.

30.1 Лихвен риск

Лихвен риск е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на лихвения процент, влияещ върху стойността на този инструмент.

30.2 Валутен риск

Валутен риск е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент, деноминиран във валута, различна от лев и Евро, поради изменение на курса на обмяна между тази валута и лев/Евро.

30.3 Ценови риск свързан с инвестиции в акции

Ценови риск свързан с инвестиции в акции, е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени

30.4 Ценови риск свързан с инвестиции в недвижими имоти

Ценови риск, свързан с инвестиции в недвижими имоти, е рискът от намаляване на стойността на позицията в една инвестиция свързана с недвижими имоти, при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени

30.5 Кредитен риск

По силата на чл. 121г. от Кодекса за социално осигуряване пенсионноосигурителните дружества не могат да предоставят заеми или да бъдат гаранتي на трети лица. Пенсионноосигурителните дружества могат да ползват заеми до 10 на сто от собствения капитал на дружеството за придобиване на дълготрайни материални активи свързани с пряката дейност на дружеството, като срока на заема е не по-дълъг от 3 месеца.

Кредитния риск основно е свързан с инвестициите в банкови депозити, държавни ценни книжа, общински, ипотечни и корпоративни облигации и се изразява във вероятността от забавяне или не плащане на дължимите лихви и/или на номиналната стойност на облигациите от емитента на съответната ценна книга или главниците по депозитите.

Максималният кредитен риск, свързан с финансови активи, е до размера на преносната им стойност отразена в баланса на Дружеството. В тази връзка той е отразен само в случаите, в които максималният размер на потенциалната загуба, значително се различава от преносната стойност, отразена в баланса.

Търговските и другите вземания на Дружеството се управляват активно от ръководството, така че да се избегне концентрацията на кредитен риск.

В допълнение за значима част от извършените продажбите приходите се получават авансово с цел намаляване на кредитния риск.

31 Събития, настъпили след датата на баланса

За периода след датата, към която е съставен финансовият отчет, до датата на публикуването му не са настъпили важни и/или значителни за дейността на предприятието некоригиращи събития, неоповестяването на които би повлияло за вярното и честно представяне на финансовите отчети.

13 Одобрение на финансовите отчети

Финансовият отчет към 31 декември 2006 г. (включително сравнителната информация към 31 декември 2005 г.) е одобрен от Съвета на директорите на Дружеството на 21.03.2007 г. и е подписан от негово име от:

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

