

**ПРОФЕСИОНАЛЕН  
ПЕНСИОНЕН ФОНД  
СЪГЛАСИЕ**

**ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

**31.12.2004**

СЪДЪРЖАНИЕ

СТРАНИЦА

АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА	2
ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	5
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ	6
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	19

## АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

ППФ Съгласие е Вписан е в Регистъра за фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по ф.д. 14061/2000г. при Софийски градски съд.

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

Фондът е отделно юридическо лице. Той се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОК Съгласие. Съдебната регистрация на Компанията е по ф.д. 6897/1995 г. 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 които се извършва осигуряването, е капиталово покривен принцип на базата на дефинирани осигурителни вноски. Осигурителните вноски са за сметка на работодателя. Размерът на осигурителните вноски се определя ежегодно със Закона за бюджета на ДОО.

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.

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 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;

## ППФ СЪГЛАСИЕ

- 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 веднъж в годината със Закона за бюджета на ДОО. За 2004 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.

### **Комисия за Финансов Надзор**

Комисията за Финансов Надзор определя минималното равнище на доходност, която Компанията трябва да реализира при инвестиране средствата на Фонда за предходен 24-месечен период.

### **КЛЮЧОВИ ДАННИ**

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
Приходи по осигурителни вноски за периода	11,211	8,305
Нетни приходи от дейността	2,897	2,600
Общо активи	34,175	26,519
Задължения към осигурените лица	34,145	26,518

**ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ**  
към 31.12.2004 г.

	БЕЛЕЖКИ	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
<b>АКТИВИ</b>			
Инвестиции по справедлива стойност	4	34,161	25,397
Парични средства	5	7	380
Други вземания	6	7	742
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>34,175</b>	<b>26,519</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Задължения към свързани лица	7	28	-
Краткосрочни задължения към осигурени лица		2	-
Други		-	1
<b>НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ</b>	<b>8</b>	<b>34,145</b>	<b>26,518</b>
Задължения към осигурените лица		34,145	26,518

**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ  
към 31.12.2004 г.**

	БЕЛЕЖКИ	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
<b>Нетни приходи от инвестиции</b>			
Приходи от изменение на пазарната стойност на инвестициите и сделките с инвестиции		2,788	2,435
Приходи от лихви		94	87
Приходи от инвестиционни имоти		32	16
Приходи от сделки с чуждестранна валута		(15)	11
<b>Общо приходи от инвестиции</b>		<b>2,899</b>	<b>2,549</b>
<b>Други приходи</b>		(2)	54
<b>Разходи на фонда</b>		-	(3)
<b>Нетни приходи от дейността</b>	<b>9</b>	<b>2,897</b>	<b>2,600</b>
Приходи по осигурителни вноски		11,211	8,305
Изплатени/дължими пенсионни плащания		(6,481)	(1,878)
<b>Промяна в размера на нетните активи през годината</b>		<b>7,627</b>	<b>9,027</b>
Начало на периода		26,518	17,491
Край на периода		<b>34,145</b>	<b>26,518</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

КЪМ 31.12.2004 г.

### 1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовите отчети са изготвени в съответствие Международните стандарти за финансови отчети (МСФО).

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 еврото 1 EUR = 1.95583 BGN. Финансовите отчети са изготвени в хиляди лева.

Фиксингът на някои валути към българския лев е:

	31.12.2004	31.12.2003
1 EUR	1.95583 BGN	1.95583 BGN
1 USD	1.43589 BGN	1.54846 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.

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 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, за които е настъпило задължение за изплащане на пенсии, но които са неизплатени към датата на изготвяне на финансовите отчети.

## **ДАНЪЦИ**

Данъчно задължено юридическо лице съгласно Българското законодателство е ПОК Съгласие АД.

## **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)**

Приходите от осигурителни вноски се признават при заплащането им от осигурителя.

Таксата за управление на осигурителните вноски се удържа при постъпване на осигурителните вноски по сключени договори за допълнително пенсионно осигуряване.

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>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
ДЦК	17,423	16,805
Акции	-	1,283
Облигации	7,758	2,943
Инвестиционни имоти	1,561	884
Банкови депозити	7,419	3,482
	<b><u>34,161</u></b>	<b><u>25,397</u></b>

#### Сегментна информация за видовете инвестиции:

##### *Акции*

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
ДЗИ АД	-	1,283
	<b><u>-</u></b>	<b><u>1,283</u></b>

##### *Облигации*

##### *По видове облигациите са:*

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации	1,858	1,116
Корпоративни облигации	5,900	1,827
	<b><u>7,758</u></b>	<b><u>2,943</u></b>

##### *Ипотечни облигации:*

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации в лева	1,011	333
Ипотечни облигации в евро	847	783
	<b><u>1,858</u></b>	<b><u>1,116</u></b>

ППФ СЪГЛАСИЕ

По видове ипотечните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност	Падеж на емисията	Годишна лихва	Брой лихвени плащания годишно
		BGN'000	BGN'000	ДАТА	%	
ПроКредит Банк Българска Пощенска Банка	BG2100004030	510	546	15.04.2006	7,125	1
ОББ АД	BG2100004022	325	331	22.05.2005	7,625	2
	BG2100011043	125	134	12.07.2009	6,625	2
		<b>960</b>	<b>1,011</b>			

По видове ипотечните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност	Пазарна стойност	Падеж на емисията	Годишна лихва	Брой лихвени плащания годишно
		EUR'000	EUR'000	BGN'000	ДАТА	%	BGN'000
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100003024	100	102	200	28.03.2005	7,00	2
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100001036	279	297	582	31.01.2008	7,00	2
Българска Пощенска Банка	BG2100008031	33	33	65	30.06.2005	5,625	2
		<b>412</b>	<b>432</b>	<b>847</b>			

Корпоративни облигации:

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
Корпоративни облигации в лева	4,468	1,205
Корпоративни облигации в евро	1,432	622
	<b>5,900</b>	<b>1,827</b>

ППФ СЪГЛАСИЕ

По видове корпоративните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност	Падеж на емисията	Годишна лихва	Брой лихвени плащания годишно
		BGN'000	BGN'000	ДАТА	%	
Обединена Българска Банка	BG2100003016	1,026	1,037	18-06-2005 г.	7,50	2
Овергаз АД	BG2100002034	1,495	1,572	26-02-2008 г.	10,00	2
Петрол АД	BG2100013031	298	312	20-11-2008 г.	8,375	2
Черноморско злато АД	BG2100002042	1,500	1,547	27-02-2009 г.	8,00	2
		<b>4,319</b>	<b>4,468</b>			

По видове корпоративните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност	Пазарна стойност	Падеж на емисията	Годишна лихва	Брой лихвени плащания годишно
		EUR'000	EUR'000	BGN'000	ДАТА	%	BGN'000
Юнионбанк АД	BG2100006035	355	365	715	31.05.2006	7,70	2
Каолин АД	BG2100007033	110	111	216	10.06.2008	7,50	2
Капитал директ 1 АД	BG2100004047	255	256	501	20.11.2012	7,221	1
		<b>720</b>	<b>732</b>	<b>1,432</b>			

ДЦК

По видове ДЦК са:

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
ДЦК в лева	10,887	10,778
ДЦК в евро	6,536	6,027
	<b>17,423</b>	<b>16,805</b>

**ППФ СЪГЛАСИЕ**

*По видове ДЦК в лева са в:*

<b>Емисия</b>	<b>Номинал</b> BGN'000	<b>Пазарна стойност</b> BGN'000
BG2030004118	385	408
BG2030102110	675	693
BG2030302116	263	274
BG2040004215	184	196
BG2030501113	840	915
BG2030002112	38	42
BG2030202118	525	579
BG2030003110	811	881
BG2040002219	300	352
BG2040102217	240	272
BG2040302213	1,089	1,269
BG2040103215	887	986
BG2040202215	2,050	2,492
BG2040003217	917	1,141
BG2040303211	207	231
BG2030402114	150	156
	<b>9,561</b>	<b>10,887</b>

*По видове ДЦК в евро са в:*

<b>Емисия</b>	<b>Номинал</b> EUR'000	<b>Пазарна стойност</b> BGN'000
BG2040203213	241	525
BG2040403219	1,139	2,452
XS0145624432	1,383	3,559
	<b>2,763</b>	<b>6,536</b>

*Инвестиционни имоти*

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
Инвестиционни имоти	1,561	884
	<b>1,561</b>	<b>884</b>

**ППФ СЪГЛАСИЕ**

*Банкови депозити :*

	НОМИНАЛ	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Банкови депозити	<b>7,185</b>	<b>7419</b>	<b>3482</b>

**5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА**

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в брой	-	-
Безсрочни депозити	7	380
	<b>7</b>	<b>380</b>

*По видове паричните средства са:*

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в левове	5	379
Парични средства във валута	2	1
	<b>7</b>	<b>380</b>

**6. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Вземания, свързани с инвестиции	7	742
	<u>7</u>	<u>742</u>

**7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Краткосрочни задължения към ПОД	28	-
	<u>28</u>	<u>-</u>

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

	Такси от осигурител ни вноски	Инвестиционна такса върху актива	Такса от прехвърлени вноски	Изплатени суми по индивидуалн и партиди	Прехвър- лени суми	Всичко
Към						
31.12.2003 г.	<b>(34)</b>	<b>(65)</b>	-	<b>(14)</b>	<b>113</b>	-
Преведени	469	324	59	14	55	921
от ПОК						
Начисления			(59)			
към ПОК	(435)	(287)		-	(168)	(949)
Към						
31.12.2004	-	<b>(28)</b>	-	-	-	<b>(28)</b>

**8. НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Задължения към осигурени лица	34,145	26,518
	<u>34,145</u>	<u>26,518</u>

**ППФ СЪГЛАСИЕ**

Изменението на дългосрочните задължения към осигурените лица е резултат от:

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
Към 01.01.2004	26,518	17,491
В т.ч. изменение през периода:	-	-
Постъпили осигурителни вноски	11,211	8,305
5% такса за обслужване(вкл.0.8% за НОИ)	(435)	(415)
Възстановени суми	(1073)	(1,156)
Еднократно изплатени суми на осигурени лица и наследници	(123)	(93)
Преведени суми на осигурени лица, преминали в други пенсионни фондове	(4,504)	-
1% инвестиционна такса	(287)	(214)
Нетни приходи от дейността	2,897	2,600
Други такси	(59)	-
Към 31.12.	<b>34,145</b>	<b>26,518</b>

<b>Видове лица</b>	<b>Брой</b>
Осигурени лица	30,276
В т.ч.:	
- за I категория труд	2,245
- за II категория труд	28,031

Такси, изплатени на ПОК:

<b>Видове такси</b>	<b>% от вноските</b>	<b>Стойност на таксата</b>
Такса за обслужване на дейността	5	435
Инвестиционна такса	1	287
Такса прехвърляне	До 20 лв.	59
		<b>781</b>



## Осигурителни договори

Прекратените осигурителни договори са в резултат от:

Причина	I категория	II категория	Общо изплатена сума BGN'000
	труд брой	труд брой	
Смърт на осигуреното лице	5	86	80
Изтеглени средства чл. 172 от КСО	3	50	43
Върнати в НОИ по &4 от КЗОО	128	693	1,073
Прехвърлени в друг ППФ	-	3,201	4,504

## 9. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN'000	BGN'000
Приходи по сделки с инвестиции, в т.ч.:	4,743	3,380
- преоценка	4,473	2,132
Разходи по сделки с инвестиции	(1,955)	(945)
- преоценка	(1,955)	(920)
<b>Нетен резултат от сделки с инвестиции, в т.ч.:</b>	<b>2,788</b>	<b>2,435</b>
<b>- преоценка</b>	<b>2,788</b>	<b>1,212</b>
Други приходи	-	54
Разходи на фонда	(2)	(3)
<b>Нетен резултат от други приходи и разходи на фонда</b>	<b>(2)</b>	<b>51</b>
Приходи от лихви	94	87
Разходи за лихви	-	-
<b>Нетен резултат</b>	<b>94</b>	<b>87</b>
Приходи от инвестиционни имоти	52	23
Разходи по инвестиционни имоти	(20)	(7)
<b>Нетен резултат</b>	<b>32</b>	<b>16</b>
Приходи по сделки с чуждестранна валута	14	12
Разходи по сделки с чуждестранна валута	(29)	(1)

<b>Нетен резултат от сделки с чуждестранна валута</b>	<b>(15)</b>	<b>11</b>
<b>Нетни приходи от дейността</b>	<b>2897</b>	<b>2,600</b>

Минималната доходност на доходността от управлението на активите на професионалните пенсионни фондове за предходния 24-месечен период, определено от КФН е 6.62% на годишна база.

Постигнатата доходност на ППФ "Съгласие" за периода 01.01.2004-31.12.2004 год. е 8.87% на годишна база ( по данни на КФН).

## 10. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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

В неговия състав са:

Петър Георгиев Петров – Председател, изпълнителен директор на Българска минна камара;

Мария Георгиева Темелкова-Гикова - зам. председател, председател на Федерацията на независимите синдикати от държавните учреждения и организации към КНСБ;

Симона Христова Балканджиева - представител на БТПП;

Валентин Пенев Вълчев - председател на Синдикалната организация към КНСБ Мини Марица "Изток" ЕАД;

Александър Петров Загорев - конфедерален секретар КТ "Подкрепа

Генчо Петров Генчев - председател на федерална синдикална организация към КТ "Подкрепа"- Мини Марица "Изток;

Ваня Тодорова Тодорова - представител на БСЧП "Възраждане;

Атанас Димитров Раков - Главен изпълнителен директор на ПОК "Съгласие" АД.

<b>Инвестиции съгласно законовите изисквания на КСО</b>	<b>База BGN'000</b>	<b>Лимити съгл.КСО</b>	<b>Лимити стойност BGN'000</b>	<b>Фактическо състояние BGN'000</b>
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	34,175	Не по-малко от 50 на сто от активите	17,088	17,423
Банкови депозити	34,175	Не повече от 25 на сто от активите	8,544	7,419
Ипотечни облигации	34,175	Не повече от 30 на сто от активите	10,253	1,858
Корпоративни облигации	34,175	Не повече от 20 на сто от активите	6,835	5,900

Инвестиционни имоти	34,175	Не повече от 5 на сто от активите	1,709	1,561
------------------------	--------	---	-------	-------

## 11. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да променят финансовите отчети към 31.12.2004 г.

## 12. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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

Атанас Раков  
Главен изпълнителен директор




До  
РЪКОВОДСТВОТО  
НА ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД СЪГЛАСИЕ  
СОФИЯ

## ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

### Отговорности на ръководството и одиторите

Извършихме одит на Отчета на нетните активи на Професионален Пенсионен Фонд Съгласие към 31.12.2004 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 31.12.2004 година, както и за промените в размера на нетните активи за годината, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети.

София, 1 февруари 2005 г.

БДО България ООД  
*Стоянка Апостолова*  
Стоянка Апостолова  
ДЕС, Регистриран одитор

