

**ПРОФЕСИОНАЛЕН
ПЕНСИОНЕН ФОНД
СЪГЛАСИЕ**

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31.12.2005

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	20

АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

ПДФ Съгласие е Вписан е в Регистъра за фондовете за допълнително 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 ПДФ "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 ПДФ 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;

- 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 2005 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

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Приходи по осигурителни вноски за годината	12,213	11,211
Нетни приходи от дейността	3,442	2,897
Общо активи	44,541	34,175
Задължения към осигурените лица	44,541	34,145

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	41,809	34,161
Парични средства	5	15	7
Други вземания	6	2,755	7
ОБЩО АКТИВИ		44,579	34,175
ПАСИВИ			
Задължения към свързани лица	7	36	28
Краткосрочни задължения към осигурени лица		2	2
Други			-
НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ	8	44,541	34,145
Задължения към осигурените лица		44,541	34,145



Заверил:
БДО АКЕРО ООД

Съставител:

Представяващи:

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ
към 31.12.2005 г.

БЕЛЕЖКИ	31.12.2005 BGN'000	31.12.2004 BGN'000
Нетни приходи от инвестиции		
Приходи от изменение на пазарната стойност на инвестициите и сделките с инвестиции	3,136	2,788
Приходи от лихви	-	94
Приходи от дивиденди	1	-
Приходи от инвестиционни имоти	145	32
Приходи от сделки с чуждестранна валута	160	(15)
Общо приходи от инвестиции	3,442	2,899
Други приходи	3	(2)
Разходи на фонда		-
Нетни приходи от дейността	9	2,897
Приходи по осигурителни вноски	12,213	11,211
Изплатени/дължими пенсионни плащания	(5,262)	(6,481)
Промяна в размера на нетните активи през годината	10,396	7,627
Начало на периода	34,145	26,518
Край на периода	44,541	34,145



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 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:

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

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

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 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. **Изначално дълготрайните материални активи се оценяват по цена на 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>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
ДЦК	23,105	17,423
Акции	3,724	-
Облигации	7,023	7,758
Общински облигации	503	-
Инвестиционни имоти	329	1,561
Банкови депозити	7,125	7,419
	<u>41,809</u>	<u>34,161</u>

Сегментна информация за видовете инвестиции:

Акции

По видове акциите са в:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
ЦКБ	1,708	-
Нефт и газ	2,016	-
	<u>3,724</u>	-

Облигации

По видове облигациите са:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации	1,602	1,858
Корпоративни облигации	5,421	5,900
	<u>7,023</u>	<u>7,758</u>

Ипотечни облигации:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Ипотечни облигации в лева	679	1,011
Ипотечни облигации в евро	923	847
	<u>1,602</u>	<u>1,858</u>

По видове ипотечните облигации в лева са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна	Падеж на	Годишна	Брой лихвени плащания годишно
		BGN'000	стойност	емисията	лихва	
		BGN'000	BGN'000	ДАТА	%	
ПроКредит Банк	BG2100004030	510	539	15.04.2006	7,125	1
ОББ АД	BG2100011043	125	140	12.07.2009	6,625	2
		<u>635</u>	<u>679</u>			

По видове ипотечните облигации в евро са в:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна	Пазарна	Падеж на	Годиш-	Брой лихвени плащания годишно
		EUR'000	стойнос т	стойност	емисията	на лихва	
		EUR'000	EUR'000	BGN'000	ДАТА	%	BGN'000
ГИБ	BG 2100011035	125	135	263	12.11.2008	7.0	2
Българо- Американска Кредитна Банка	BG2100001036	279	304	595	31.01.2008	7,00	2
Българска Пощенска Банка	BG2100008031	33	33	65	30.06.2005	5,625	2
		<u>437</u>	<u>472</u>	<u>923</u>			

Корпоративни облигации:

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Корпоративни облигации в лева	3,789	4,468
Корпоративни облигации в евро	1,632	1,432

5,4215,900*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	%	
Ти Би Ай Кредит	BG2100026041	100	103	09.12.2007	7.50	2
Ти Би Ай Кредит	BG2100014054	190	201	06.07.2008	7.50	2
Овергаз АД	BG2100002034	1,495	1,645	26-02-2008 г.	10,00	2
Петрол АД	BG2100013031	275	302	20-11-2008 г.	8,375	2
Черноморско злато АД	BG2100002042	1,500	1,538	27-02-2009 г.	8,00	2
		3,560	3,789			

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	363	709	31.05.2006	7,70	2
Каолин АД	BG2100007033	110	113	221	10.06.2008	7,50	2
Капитал директ 1 АД	BG2100004047	222	228	446	20.11.2012	7,221	1
Прокредит банк АД	BG2100003040	125	131	256	25.03.2007	6,45	2
		812	835	1,632			

По видове общинските облигации в лева са:

Емитент	Емисия	Номинал	Пазарна стойност	Падеж на емисията	Годишна лихва	Брой лихвени плащания годишно
		BGN'000	BGN'000	ДАТА	%	
Община Свиленград	BG2100009054	500	503	30.05.2010	7.0%	2

500	503	30.05.2010	7.0%	2
-----	-----	------------	------	---

ДЦК*По видове ДЦК са:*

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
ДЦК в лева	10,414	10,887
ДЦК в евро	7,497	6,536
ДЦК в долари	5,194	
	23,105	17,423

По видове ДЦК в лева са в:

Емисия	Номинал	Пазарна
	BGN'000	стойност
	BGN'000	BGN'000
BG2030501113	1,040	1,099
BG2030002112	38	41
BG2030202118	75	81
BG2040002219	300	348
BG2040102217	240	271
BG2040302213	1,089	1,263
BG2040103215	887	997
BG2040202215	2,050	2,548
BG2040003217	917	1,176
BG2040303211	207	244
BG2040005212	2,202	2,346
	9,045	10,414

По видове ДЦК в евро са в:

Емисия	Номинал	Пазарна
	EUR'000	стойност
	EUR'000	BGN'000
BG2040203213	241	536

BG2040403219	1,426	3,407
XS0145624432	1,383	3,554
	<u>3,050</u>	<u>7,497</u>

По видове ДЦК в долари са в :

Емисия	Номинал	Пазарна стойност
	USD'000	BGN'000
XS0145623624	2,508	5,194
	<u>2,508</u>	<u>5,194</u>

Инвестиционни имоти

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Инвестиционни имоти	329	1,561
	<u>329</u>	<u>1,561</u>

Инвестиционните имоти са част от поземлен имот и сгради на адрес гр. Пловдив, ул. "П.Р.Славейков" №32, придобити през отчетния период на стойност 274 хил. лв. и преоценени до пазарната им стойност с 55 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 1326 хил. лв, като преди това са преоценени до пазарната им стойност с 86 хил лв. и е възстановен данъчен кредит от ДДС 209 хил. Лв, както и сграда в гр. Казанлък на стойност 112 хил.лева.

Банковите депозити са :

	НОМИНАЛ	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
ЦКБ Клон София	140-	140	-
Инвестбанк		-	418
Инвестбанк	2,248	2,443	2,262
Общинска банка	2,831	3,221	3,008
Райфаизенбанк	234	263	245
Райфаизенбанк	221	244	228
Дсмирбанк	540	578	554
Райфаизенбанк	221	236	224
Инвестбанк		-	442
Инвестбанк			38
	<u>6435</u>	<u>7,125</u>	<u>7,419</u>

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000

Парични средства в брой	-	-
Безсрочни депозити	15	7
	<u>15</u>	<u>7</u>

По видове паричните средства са:

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в левове	13	5
Парични средства във валута	2	2
	<u>15</u>	<u>7</u>

6. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Вземания, свързани с инвестиции	2,755	7
	<u>2,755</u>	<u>7</u>

Като вземания, свързани с инвестиции са представени 1,890 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 865 хил. лв. свързани с ценни книжа.

7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Краткосрочни задължения към ПОД	36	28
	<u>36</u>	<u>28</u>

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

	Такси от осигурителни вноски	Инвестиционна такса върху актива	Такса от прехвърлени вноски	Изплатени суми по индивидуални партии	Прехвърлени суми	Всичко
Към 31.12.2004г.	-	(28)	-	-	-	(28)
Преведени на ПОК	428	382	34	-	-	844
Начисления към ПОК	(428)	(390)	(34)	-	-	(852)
Към 31.12.2004	-	(36)	-	-	-	(36)

8. НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ

	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Задължения към осигурени лица	44,541	34,145
	<u>44,541</u>	<u>34,145</u>

Изменението на дългосрочните задължения към осигурените лица е резултат от:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	BGN'000	BGN'000
Към 01.01.	34,145	26,518
В т.ч. изменение през периода:	-	-
Постъпили осигурителни вноски	12,213	11,211
5% такса за обслужване(вкл.0.8% за НОИ)	(428)	(435)
Други увеличения	3	
Възстановени суми	(1,546)	(1,073)
Еднократно изплатени суми на осигурени лица и наследници	(141)	(123)
Преведени суми на осигурени лица, преминали в други пенсионни фондове	(2,723)	(4,504)
1% инвестиционна такса	(390)	(287)
Нетни приходи от дейността	3,442	2,897
Други такси	(34)	(59)
Към 31.12.	<u>44,541</u>	<u>34,145</u>

Видове лица	Брой
Осигурени лица	<u>31,780</u>
В т.ч.:	
- за I категория труд	2,472
- за II категория труд	29,308

Такси, изплатени на ПОК:

Видове такси	% от вноските	Стойност на таксата
Такса за обслужване на дейността	5	428
Инвестиционна такса	1	390

Такса прехвърляне	До 20 лв.	34
		<u>852</u>

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	9	66	95
Изтеглени средства чл. 172 от КСО	-	42	45
Върнати в НОИ по &4 от КЗОО	114	752	1546
Прехвърлени в друг ППФ	-	1690	2723

9. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2005	31.12.2004
	BGN'000	BGN'000
Приходи по сделки с инвестиции, в т.ч.:		
- преоценка	8,413	4,743
- дивиденди	8,406	4,473
Разходи по сделки с инвестиции	1	
- преоценка	(5,277)	(1,955)
	(5,276)	(1,955)
Нетен резултат от сделки с инвестиции, в т.ч.:	3,137	2,788
- преоценка	3,130	2,788
Други приходи	-	-
Разходи на фонда	-	(2)
Нетен резултат от други приходи и разходи на фонда	-	(2)
Приходи от лихви	-	94
Разходи за лихви	-	-
Нетен резултат	-	94
Приходи от инвестиционни имоти	189	52
Разходи по инвестиционни имоти	(44)	(20)
Нетен резултат	145	32
Приходи по сделки с чуждестранна валута	1,566	14
Разходи по сделки с чуждестранна валута	(1,406)	(29)
Нетен резултат от сделки с чуждестранна валута	160	(15)
Нетни приходи от дейността	3,442	2,897

Минималната доходност на доходността от управлението на активите на професионалните пенсионни фондове за предходния 24-месечен период, определено от КФН е 5.80 % на годишна база.

Постигнатата доходност на ППФ "Съгласие" за периода 01.01.2004-31.12.2005 год. е 8.64% на годишна база (по данни на КФН).

10. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Попечителският съвет на ПФ “Съгласие” представлява и защитава интересите на осигурените в него лица.

В неговия състав са:

Гергана Карааланова- представител на БЪЛГАРСКАТА ТЪРГОВСКО ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА

Мануела Манолова – представител на БСЧП “ Възраждане”

Мирослав Манолов – представител на АСОЦИАЦИЯТА НА ИНДУСТРИАЛНИЯ КАПИТАЛ В БЪЛГАРИЯ

Петър Денев – представител на БСК

Златко Златев – представител на СЪЮЗ НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ В БЪЛГАРИЯ

Сребрин Илиев – представител на СЪЮЗ ЗА СТОПАНСКА ИНИЦИАТИВА

Д-р Евгени Душков – представител на КТ “ПОТКРЕПА”

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

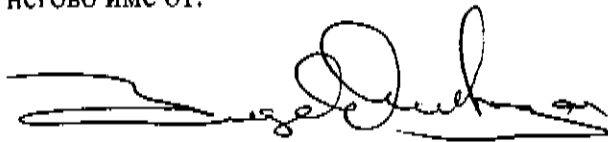
Инвестиции съгласно законите изисквания на КСО	База BGN'000	Лимити съгл.КСО	Лимити стойност BGN'000	Фактическо състояние BGN'000
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	44,579	Не по-малко от 50 на сто от активите	22,290	23,105
Банкови депозити	44,579	Не повече от 25 на сто от активите	11,145	7,125
Ипотечни облигации	44,579	Не повече от 30 на сто от активите	13,374	1,602
Корпоративни облигации	44,579	Не повече от 20 на сто от активите	8,916	5,421
Общински облигации	44,579	Не повече от 10на сто от активите	4,458	503
Акции	44,579	Не повече от 10на сто от активите	4,458	3,724
Инвестиционни имоти	44,579	Не повече от 5 на сто отактивите	2,229	329

11. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Към датата на съставяне на този доклад в инвестиции са превърнати вземания за 1,890 хил. лв. свързани с инвестиционни имоти и 865 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 Ирибозов
Главен изпълнителен директор



Людмила Векова
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 31.12.2005 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
ДЕС, Регистриран одитор

