

**УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН  
ФОНД СЪГЛАСИЕ**

**ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

**31.12.2004**

<u>СЪДЪРЖАНИЕ</u>	<u>СТРАНИЦА</u>
АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА	2
ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	5
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В РАЗМЕРА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ	6
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ	7
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	19

## **АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА**

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

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

УПФ “Съгласие” е отделно юридическо лице. Той се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОК Съгласие АД. Съдебната регистрация на компанията е по ф.д. 6897/1995 г. при Софийски градски съд. ПОК Съгласие АД отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на 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 , дял Втори от КСО.

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

Фондът е създаден за неопределен срок.

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

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

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

Изградена е широка мрежа от осигурителни посредници в цялата страна.

### **Осигурителни и пенсионни договори**

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

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

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

Осигурените лица във Фонда имат право на:

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

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

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

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

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

Осигуряването се осъществява с месечни парични осигурителни вноски. Размерът им се определя ежегодно със Закона за бюджета на ДОО. За 2004 г. те са: 3 на сто от дохода на осигуреното лице, като 75% са за сметка на осигурителя, а 25% са за сметка на осигуреното лице.

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

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

**Комисия за финансов надзор**

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

**КЛЮЧОВИ ДАННИ**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Приходи по осигурителни вноски за периода	16,412	8,471
Нетни приходи от дейността	2,342	1,213
Общо активи	30,454	14,303
Задължения към осигурените лица	30,428	14,287

**ОТЧЕТ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ**

КЪМ 31.12.2004 г.

	<b>БЕЛЕЖКИ</b>	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
<b>АКТИВИ</b>			
Инвестиции по справедлива стойност	4	30,421	13,244
Парични средства	5	29	408
Други вземания	6	4	651
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b><u>30,454</u></b>	<b><u>14,303</u></b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Краткосрочни задължения към осигурени лица		1	
Задължения към свързани лица	7	25	15
Други		-	1
		<b><u>26</u></b>	<b><u>16</u></b>
<b>Нетни активи за изплащане на пенсии</b>	8	<b>30,428</b>	<b>14,287</b>
<b>Задължения към осигурените лица</b>		<b>30,428</b>	<b>14,287</b>

## 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	2,244	1,125
Приходи от лихви	79	62
Приходи от инвестиционни имоти	27	3
Приходи от сделки с чуждестранна валута	(2)	11
<b>Общо приходи от инвестиции</b>	<b>2,348</b>	<b>1,201</b>
<b>Други приходи</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
<b>Разходи на фонда</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>
<b>Нетни приходи от дейността</b>	<b>9</b>	<b>2,342</b>
Приходи по осигурителни вноски	16,412	8,471
Изплатени/дължими пенсионни плащания и такси	(2,613)	(1,020)
<b>Промяна в размера на нетните активи през периода</b>	<b>16,141</b>	<b>8,664</b>
Начало на периода	14,287	5,623
Край на периода	30,428	14,287

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

КЪМ 31.12.2004 г.

**1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

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

Финансовите отчети са представени в Български лева (BGN), валутата на Фонда.

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

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

Фиксингът на някои валути към българския лев е:

	31.12.2004	31.12.2003
1 EUR	1.95583BGN	1.95583 BGN
1 USD	1.43589BGN	1.54856 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 промените в размера на нетните активи за периода, през който са възникнали.



**ВЗЕМАНИЯ**

Вземанията са оповестени по номинал.

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

**ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Задълженията са оповестени по номинал.

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

**ДАНЪЦИ**

Данъчно задължено юридическо лице съгласно 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)**

Осигурителните вноски се признават за разход при заплащането им от осигурените лица и осигурителя.

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

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

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

**4. ИНВЕСТИЦИИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
Акции	-	665
Облигации	6,227	1,388
ДЦК	15,846	8,803
Инвестиционни имоти	897	239
Банкови депозити	7,451	2,149
	<b><u>30,421</u></b>	<b><u>13,244</u></b>

**Сегментна информация за видовете инвестиции:***Акции*

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
ДЗИ АД	-	665
	<b><u>-</u></b>	<b><u>665</u></b>

*Облигации**По видове облигациите са:*

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
Ипотечни облигации	2633	590
Корпоративни облигации	3594	798
	<b><u>6,227</u></b>	<b><u>1,388</u></b>

*Ипотечни облигации:*

	<u>31.12.2004</u> BGN'000	<u>31.12.2003</u> BGN'000
Ипотечни облигации в лева	1,820	128
Ипотечни облигации в евро	813	462
	<b><u>2,633</u></b>	<b><u>590</u></b>

*По видове ипотечните облигации в лева са в:*

Емитент	Емисия	Номинал BGN'000	Пазарна стойност BGN'000
ОББ	BG2100011043	1,225	1318
Българска Пощенска Банка	BG2100004022	125	127
Прокредитбанк	BG2100004030	350	375
		<b>1,700</b>	<b>1,820</b>

*По видове ипотечните облигации в евро са в:*

Емитент	Емисия	Номинал EUR'000	Пазарна стойност BGN'000
ПИБ	BG2100018048	162	335
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100003024	50	101
Българо-Американска Кредитна Банка	BG2100001036	181	377
		<b>393</b>	<b>813</b>

*Корпоративни облигации:*

	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
Корпоративни облигации в лева	2,782	554
Корпоративни облигации в евро	812	244
	<b>3,594</b>	<b>798</b>

*По видове корпоративните облигации в лева са в:*

Емитент	Емисия	Номинал BGN'000	Пазарна стойност BGN'000
Черноморско злато	BG 2100002042	300	309
Обединена Българска Банка	BG2100003016	445	450
Овергаз Инк АД	BG2100002034	1,350	1,420
Петрол АД	BG2100013031	577	603
		<b>2,672</b>	<b>2,782</b>

*По видове корпоративните облигации в евро са в:*

Емитент	Емисия	Номинал EUR'000	Пазарна стойност BGN'000
КапиталДирект	BG2100014047	180	354
Юнионбанк АД	BG2100006035	207	417
Каолин АД	BG2100007033	21	41
		<b>408</b>	<b>812</b>

*ДЦК*

	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
ДЦК в лева	8,525	5,057
ДЦК в евро	7,321	3,746
	<b>15,846</b>	<b>8,803</b>

*По видове ДЦК в лева са в :*

Емисия	Номинал BGN000	Пазарна стойност BGN'000
BG2030102110	179	184
BG2030302116	219	228
BG2030501113	100	109
BG2030002112	148	163
BG2030202118	178	197
BG2030003110	335	364
BG2040102217	105	119
BG2040302213	1,372	1598
BG2040103215	862	957
BG2040202215	624	758
BG2040003217	222	277
BG2040303211	1,643	1830
BG2040004215	673	715
BG2040104213	976	1026
	<b>7,636</b>	<b>8525</b>

По видове ДЦК в евро са в :

Емисия	Номинал EUR'000	Пазарна стойност BGN'000
BG2040403219	1,456	3,134
XS0145624432	1,596	4,110
XS0138976385	14	32
BG2040203213	20	45
	<b>3,086</b>	<b>7,321</b>

Инвестиционни имоти:

	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
Инвестиционни имоти	897	239
	<b>897</b>	<b>239</b>

Инвестиционните имоти са части от многофункционална сграда на адрес гр. София, бул. Дондуков 79-81. През периода е увеличена стойността на инвестиционните имоти от покупка в размер на 577 хил. лв. и от оценка до пазарната им стойност с 81 хил. лв..

Банковите депозити в лева:

	Номинал BGN'000	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
Банкови депозити в лева:	<b>7,246</b>	<b>7,451</b>	<b>2,149</b>

**5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Безсрочни депозити	29	408
	<b>29</b>	<b>408</b>

По видове паричните средства са:

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в лева	29	407
Парични средства във валута	-	1
	<b>29</b>	<b>408</b>

**6. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ**

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Вземания, свързани с инвестиции	4	651
	<b>4</b>	<b>651</b>

Вземанията, свързани с инвестиции, са:

	<u>31.12.2004</u>	<u>31.12.2003</u>
	BGN'000	BGN'000
Нереализирани лихвени купони	-	386
Други	4	265
	<b>4</b>	<b>651</b>

**7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
Краткосрочни задължения към ПОД	25	15
	<b>25</b>	<b>15</b>

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

	Такси от осигурителни вноски	Инвестиционна такса върху актива	Прехвърляне на средства	Всичко
Към 31.12.2003 г	(44)	(23)	52	(15)
Начисления Преведени от ПОК	833	197	254	1284
Начислени към ПОК	(789)	(199)	(306)	(1294)
Към 31.12.2004 г	-	<b>(25)</b>	-	<b>(25)</b>

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

	31.12.2004 BGN'000	31.12.2003 BGN'000
Задължения към осигурени лица	30,428	14,287
	<b>30,428</b>	<b>14,287</b>

Изменението на дългосрочните задължения към осигурените лица е резултат от:

Към 31.12.2003 г.	<b>14,287</b>	5,623
В т.ч. изменение през периода:		
Постъпили осигурителни вноски	15,756	8,468
Постъпили суми от други ПОД	656	3
Общо приходи по осигурителни вноски	<b>16,412</b>	<b>8,471</b>
5% такса за обслужване /вкл.0.8% за НОИ/	(789)	(424)
1% инвестиционна такса	(199)	(84)
Преведени суми на НОИ и на републиканския бюджет	-	(511)



Такса за прехвърляне	(184)	-
Еднократно изплатени суми на осигурени лица	-	(1)
Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	(7)	-
Преведени суми на осигурени лица, преминали в други пенсионни фондове	(1434)	-
Нетни приходи от дейността	2,342	1,213
Към 31.12.2004 г.	<b>30,428</b>	<b>14,287</b>

Осигурителни вноски	% на вноската	Стойност на вноската
<b>Обща вноска</b>	<b>100</b>	<b>16,412</b>
За сметка на осигурителя	75	12,309
За сметка на осигуреното лице	25	4,103

Такси, изплатени на ПОК :

Видове такси	размер на таксата	Стойност на таксата
Такса за обслужване на дейността	5% от вноските	789
Такса за прехвърляне	До 20 лв. от сумата по индивидуалната партида	184
Инвестиционна такса	1%	199
		<b>1,172</b>

### Осигурителни договори

Към 31.12.2004 компанията е изплатила 6,883.70 лв. на наследници поради смърт на осигурените лица.

## 9. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2004	31.12.2003
	BGN 000	BGN'000
Приходи по сделки с инвестиции, в т.ч.:		1,603
- преоценка	3,661	995
Разходи по сделки с инвестиции	(1,417)	(478)
- преоценка	(1,417)	(473)
<b>Нетен резултат от сделки с инвестиции, в т.ч.:</b>	<b>2,244</b>	<b>1,125</b>
- преоценка	2,244	(522)
Приходи от лихви	79	62
Разходи за лихви		-

<b>Нетен резултат</b>	<b>79</b>	<b>62</b>
Други приходи	-	13
Разходи на фонда	(6)	(1)
<b>Нетен резултат от други приходи и разходи на фонда</b>	<b>(6)</b>	<b>12</b>
Приходи по сделки с чуждестранна валута	2	12
Разходи по сделки с чуждестранна валута	(4)	(1)
<b>Нетен резултат от сделки с чуждестранна валута</b>	<b>(2)</b>	<b>11</b>
Приходи от инвестиционни имоти	32	9
Разходи по инвестиционни имоти	(5)	(6)
<b>Нетен резултат</b>	<b>27</b>	<b>3</b>
<b>Нетни приходи от дейността</b>	<b>2342</b>	<b>1213</b>

Минималната доходност от управлението на активите на универсалните пенсионни фондове за периода 01.01.2003 год. – 31.12.2004 год. е 6,73% на годишна база.

Постигнатата доходност от управлението активите на УПФ "Съгласие" за периода 01.01.2004 год. – 31.12.2004 год. е 9,97% на годишна база (по данни на КФН).

## 10. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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

В неговия състав са:

Ваня Тодорова Тодорова – председател, представител на БСЧП "Възраждане";

Беата Христова Папазова - зам. председател, представител на БТПП;

Анна Александрова Бечева - Национален секретар на Федерацията на независимите синдикати от Леката промишленост към КНСБ;

Славчо Колев Петров - Председател на федерацията на независимите синдикати от Хранителна промишленост към КНСБ;

Петър Тодоров Денев - Главен секретар на Българска стопанска камара;

Евгени Весков Душков - Конфедеративен секретар на КТ "Подкрепа";

Юли Валентинов Манойлов - председател на НС "Тютюнева промишленост" към КТ "Подкрепа";

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

Инвестиции съгласно закон.изисквания на КСО	База BGN `000	Лимити съгл.КСО	Лимити стойност BGN `000	Фактическо състояние BGN `000
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	30,454	Не по-малко от 50 на сто от активите	15,227	15,846
Банкови депозити	30,454	Не повече от 25 на сто от активите	7,614	7,451
Ипотечни облигации	30,454	Не повече от 30 на сто от активите	9,136	2,633
Корпоративни облигации	30,454	Не повече от 20 на сто от активите	6,091	3,594
Инвестиционни имоти	30,454	Не повече от 5 на сто от активите	1,523	897

### Пенсионни резерви

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

### 11. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

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 УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД СЪГЛАСИЕ  
София

## ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

### Отговорности на ръководството и одиторите

Извършихме одит на Отчета на нетните активи на Универсален Пенсионен Фонд Съгласие към 31.12.2004 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  
ДЕС, Регистриран одитор

