

**София 1618, район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА**

**ФРП „ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ ЗА 2022 Г.**

**Адрес на управление на дружеството**

София 1618,  
район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В

**Адрес за кореспонденция на дружеството**

София 1404,  
район Лозенец, бул. Черни връх № 51Д  
head@pensionins.com  
www.pensionins.com

**Банка-попечител на пенсионния фонд**

Уникредит Булбанк АД

**Инвестиционни посредници**

“Елана Трейд” АД  
„Капман” АД  
„БенчМарк Финанс“ АД

**Съвет на директорите**

Адриан Димов – Председател  
Славейко Гергинов – Изпълнителен директор  
Божидар Чанков – Изпълнителен директор  
Павел Димитров – Член на съвета на директорите  
Мария Масларова – Член на съвета на директорите

**Съвместни одитори**

**Одиторско дружество „Ековис Одит България“ ООД с рег. № 114**

Георги Тренчев, диплома № 0647

Управляващ съдружник

*Регистриран одитор, отговорен за одита*

**Одиторско дружество “ОДИТ КОРЕКТ” ООД с рег. № 064**

Росица Тричкова, диплома № 0091

Управляващ съдружник

*Регистриран одитор, отговорен за одита*

**ДОКЛАД  
за дейността  
на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г.**

Настоящият доклад за дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ (ФРП) е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводството и приложимите разпоредби на Търговския закон, като представя коментар и анализ на основни финансови и нефинансови показатели за резултатите от неговата дейност през отчетната 2022 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФРП, както и неговите нетни активи на разположение на лицата, получаващи разсрочени плащания, заедно с описание на основните системни и несистемни рискове и тяхното управление.

**Обща информация**

Наименованието на фонда е Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ или съкратено ФРП „Пенсионноосигурителен институт“. Фондът за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството, съгласно протокол № 13 от 30.09.2021 г. Фондът е възникнал от деня на вписването му в Регистъра на КФН за дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове. ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ е вписан на 14.10.2021 г. в регистър „Булстат“, воден от Агенцията по вписванията с единен идентификационен код по Булстат 177530012.

Фондът е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор с решение на КФН № 749-ФРП от 12.10.2021 г. Фондът за разсрочени плащания е създаден за неопределен срок.

Фондът за разсрочени плащания е с обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от управителният орган на Дружеството.

Организацията и дейността на Фонда се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правила за организацията и дейността на Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ и другите вътрешни актове, приети от дружеството съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване и актовете по неговото прилагане.

С активи на Фонда не могат да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочено изплащане на средства.

Задълженията към лицата, получаващи плащания от Фонда, не могат да се изпълняват със средства на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ или средства от другите управлявани фондове.

Фондът е формиран от:

- прехвърлени средства от индивидуалните партии на лицата, след допълването им при необходимост съгласно чл.131 ал.2-5 от КСО (допълване до размера на brutните вноски), с които са сключени договори за разсрочено плащане;
- прехвърлени средства по реда на чл.192б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване(КСО);
- дохода от инвестирането на неговите собствени средства.

От фонда се изплащат:

- разсрочени плащания на лице, получаващо разсрочено плащане и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания;
- разходи за тяхното изплащане в страната;
- разходи за придобиване и продажба на активи на Фонда;
- такса в размер на 0,5 на сто на годишна база, съгласно чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;
- средства по реда на чл. 192 б ал. 6, т. 1 и ал. 8 и чл.170, ал.9 т.3 от КСО.

### **Основни резултати от дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“**

#### *Лица, получаващи разсрочено плащане*

Броят на лицата, получаващи разсрочено плащане от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2022 г. е 38, а към края на 2021 г. - 6.

#### *Нетни активи*

Към 31.12.2022 г. нетните активи на ФРП “Пенсионноосигурителен институт” възлизат на 151 хил. лева, а към 2021 г. те са в размер на 23 хил.лева.

#### *Постъпления*

През 2022 г. brutните постъпленията от прехвърлени осигурителни партии във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ възлизат на 207 хил. лева, а през 2021 г. - 25 хил. лева.

#### *Изплатени средства*

През 2022 г. от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ са изплатени средства в общ размер 79 хил. лева, а през 2021 г. - 2 хил.лева.

#### *Инвестиционни резултати*

ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден на 14.10.2021 г. и в тази връзка разполагаемите собствени средства са в размер от 151 хил. лева, което не предоставя възможност за тяхното инвестиране в други активи, освен в парични средства в размер на 145 хил.лева и банков депозит - 6 хил.лева.

#### *Такси и удържки от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“*

Таксата, която ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ удържа е изчислена върху стойността на нетните активи на фонда за разсрочени плащания в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството. Същата е нормативно определена в размер на до 0,5 на сто годишно.

Размерът на тази такса, дължима към пенсионното дружество от ФРП

„Пенсионноосигурителен институт“ за 2022 г. е 417 лева.

Разходите за разсрочено изплащане на средства са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за разсрочените плащания надвишават този размер, Дружеството възстановява на фонда превишението на разходите. Съгласно правилата на Фонда, пенсионното дружество поема всички разходи по изплащане на разсрочените плащания, които за отчетната 2022 г. са в размер на 187 лева и в тази връзка към края на 2022 г. Фонда има вземане от дружеството за възстановяване на платени такси в размер на 23 лева.

### **Развитие на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2023 г.**

Развитието на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2023 г. ще продължи в следните насоки:

- Адекватно инвестиране на средствата на лицата, получаващи разсрочени плащания от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ в зависимост от условията на финансовите пазари;
- Обновяване на електронният сайт на пенсионното дружество с допълнителни възможности, с оглед по-бърза и лесна навигация за получаване на пълна и систематизирана информация от лицата, получаващи разсрочени плащания във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“

### **Събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

### **Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност**

През 2022 г. ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

### **Наличие на клонове на предприятието**

ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ няма разкрити клонове в страната и чужбина.

### **Използване на финансови инструменти**

Политиката на пенсионния фонд по отношение на рисковете, свързани с финансовите инструменти, както и с тяхното измерване и управление е описана по-подробно в пояснителна бележка 13 към годишния финансов отчет на фонда за 2022 г.

### **VIII. Допълнителна информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон, както и във връзка с разкриването на конфликт на интереси**

Към 31.12.2022 г. членовете на СД на пенсионното дружество имат следните участия в други дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаващи повече от 25 % от капитала на друго търговско дружество и участия в управлението на други дружества

или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

*Славейко Гергинов участва в управлението, както и притежава пряко или косвено повече от 25 % от капитала на следните дружества:*

ЕТ „Славейко Гергинов“, ЕИК: 832006453 – собственик и управител;

„ВАМ БЪЛГАРИЯ“ ООД, ЕИК: 205234571 – съдружник и управител;

„СЛАВА-93“ ЕООД, ЕИК: 175183449 – едноличен собственик на капитала и управител;

„ХЕЛИУС АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363782 – управител;

„УИНД АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363736 – управител;

„РИЛА ЗЕЛЕНА ЕНЕРТИЯ“ ООД, ЕИК: 203442825 – съдружник;

„БАЛКАНСКА ЕНЕРГИЙНА ГРУПА“ ООД, ЕИК: 201347582 – съдружник и управител;

„ТРАНС ДИРЕКТ“ ООД, ЕИК: 201361429 – съдружник и управител;

Сдружение „КЛУБ ЛЕКА АТЛЕТИКА „РИЛСКИ СПОРТИСТ“, ЕИК: 832043117 – представляващ и действителен собственик физическо лице;

Сдружение „БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ“, ЕИК: 121696590 – член на Управителния съвет;

*Мария Масларова участва в управлението на:*

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - член на Надзорния съвет;

*Адриан Ненов Димов участва в управлението на:*

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – член на Съвета на директорите

*Божидар Георгиев Чанков участва в управлението на:*

Фондация „ПОЛАРИС 4407“, ЕИК: 205725257 – представляващ член на Управителния съвет;

*Павел Валериев Димитров участва в управлението на:*

„ТРЕНД СТЕЙШЪН“ ООД, ЕИК: 205259681 – съдружник;

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - представляващ член на Управителния съвет;

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

Сдружение „НАЦИОНАЛНА ОРГАНИЗАЦИЯ СНОП“, ЕИК: 177412551 - член на Управителния съвет;

„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол.

*Мария Масларова, Адриан Ненов Димов и Божидар Георгиев Чанков не притежават повече от 25 % от капитала на други дружества в страната.*

През годината членовете на СД на пенсионното дружество не са сключвали договори по чл. 240б от ТЗ.

През 2022 г. изпълнителните директори Славейко Гергинов и Божидар Чанков са получили възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД. Адриан Димов като председател на СД също е получавал възнаграждение. Останалите членове на СД не получават възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД.

Настоящият доклад за дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г. заедно с годишния финансов отчет на Фонда за 2022 г. е приет и одобрен за публикуване с протоколно решение на СД на „Пенсионноосигурителен Институт“ АД на 30.03.2023 г.

Представяващи „Пенсионноосигурителен институт“ АД:

Славейко Гергинов: Slaveyko Petrov Gerginov  
Изпълнителен директор

Digitally signed by  
Slaveyko Petrov  
Gerginov  
Date: 2023.03.30  
11:33:19 +03'00'

Божидар Чанков: BOZHIDAR GEORGIEV CHANKOV  
Изпълнителен директор

Digitally signed by BOZHIDAR  
GEORGIEV CHANKOV  
Date: 2023.03.30 11:33:44  
+03'00'