

София 1407, район Лозенец, ул. Кораб планина № 6

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

“Пенсионноосигурителен институт”

31 декември 2008 г.



Съдържание

	Страница
Одиторски доклад	4
Обща информация	7
Баланс по МФСО (МСС 1)	8
Оповестяване	10
Баланс	11
Отчет за доходите	12
Отчет за паричните потоци (пряк метод)	13



Адрес на управление на дружеството

София 1407,
район Лозенец, ул. Кораб планина № 6

Банка попечител

“Банка Пиреос България” АД

Инвестиционен посредник

“Елана Трейд” АД

Одитори

Тодор Марков
Георги Георгиев

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА
АКЦИОНЕРИТЕ
НА "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН
ИНСТИТУТ"-АД

I. Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Универсален Пенсионен Фонд "Пенсионноосигурителен институт", включващ счетоводния баланс към 31.12.2008 година и отчет за доходите, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие със Закона за счетоводството и международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз се носи от ръководството. Тази отговорност включва:

Разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали се дължат на измама или на грешка;

Подбор и приложение на подходящи счетоводни политики;

Изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одиторите

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху



този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторите вземат под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на организацията, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на организацията. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит представя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

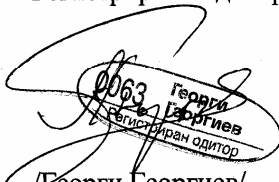


Мнение

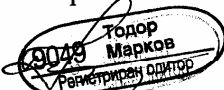
В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Универсален Пенсионен Фонд "Пенсионноосигурителен институт" към 31.12.2008 година, както и за неговият финансов резултат от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие със Закона за счетоводството и международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз.

Отчетите, изготвени по образци, утвърдени от комисията за финансов надзор са съставени на идентична база. Поради незначителния размер на дейността годишният финансов отчет на Универсален Пенсионен Фонд "Пенсионноосигурителен институт" е съставен в "лева".

Регистрирани одитори :


0063 Георги Георгиев
Регистриран одитор

Георги Георгиев/


0049 Тодор Марков
Регистриран одитор

/Тодор Марков/

Дата: 24.02.2009 година



Обща информация

С решение № 1098 – УПФ/25.08.2008 г. на Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор," беше разрешено на "Пенсионноосигурителен институт" АД да управлява и представява универсален пенсионен фонд.

Универсален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт" наричан по-долу за краткост фондът е регистриран с решение № 1/16.09.2008 година на СГС по фирменно дело № 638/2008 година. Седалището и адресът на управление на фонда е гр. София, улица Кораб планина № 6.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд обхваща лицата, родени след 31.12.1959 година и е индивидуално. Кодексът за социално осигуряване определя реда за първоначален избор и начинът за промяна на участието в универсален пенсионен фонд. Дейността, която извършва фондът включва набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски, ефективно управление на събраните средства и изплащане на пенсии. Тя се осъществява чрез пенсионни схеми на базата на дефинирани вноски, чиито размер се определя ежегодно със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване. Вноските се разпределят между осигурителите и осигурените лица в съотношение фиксирано от Кодекса за социално осигуряване (60:40 за 2008 година).

За всяко лице се открива и води индивидуална партида в левове и счетоводни дялове. Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден, като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се разделя на общия брой дялове на фонда за същия ден.

При осъществяване на управлението на фонда от страна на "Пенсионноосигурителен институт" АД се спазват стриктно принципите за надеждност при инвестиране средствата на фонда, ликвидност и диверсификация, като генералната цел е постигане на стабилна доходност при минимален риск.



УПФ - ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН
ИНСТИТУТ
ЕИК 175554107

БАЛАНС
към 31.12.2008 г.

АКТИВ	пояснение	2008г. в лева	2007г. в лева
A. Инвестиции			
I. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност, издадени в Р.България		0	0
1.Дялови ценни книжа		0	0
2.Дългови ценни книжа		0	0
II.Чуждестранни финансови активи		0	0
1.Дялови ценни книжа		0	0
2.Дългови ценни книжа		0	0
3.Хеджиращи инструменти		0	0
III.Банкови депозити		0	0
1.Банкови депозити в Р.България		0	0
2.Банкови депозити извън България		0	0
IV.Инвестиционни имоти		0	0
Общо раздел А		0	0
Б.Парични средства по разплащателни сметки	т.1	99.95	0
В. Текущи вземания			0
Сума на актива: А+Б+В		99.95	0

Изготвил:

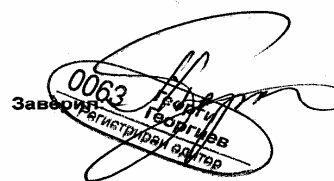
Дата:

Заверил:



Изпълнителен директор:

Заверил:





УПФ - Пенсионноосигурителен институт
ЕИК 175554107

БАЛАНС
към 31.12.2008 г.

ПАСИВ	пояснение	2008г. в лева	2007г. в лева
A.Резерв за гарантиране на минимална доходност		0	0
		0	0
Б. Нетекущи задължения		94.95	0
1.Нетекущи задължения към осигурени лица		94.95	0
2.Нетекущи задължения към пенсионери		0	0
Общо раздел Б		0	0
Текущи пасиви		0	0
В.Текущи задължения		0	0
1.Текущи задължения към осигурени лица		0	0
1.Текущи задължения към осигурени лица		0	0
3.Краткосрочни задължения към ПОД		5.00	0
Общо раздел В		5.00	0
Сума на пасива(А+Б+В)		99.95	0

Изготвил:

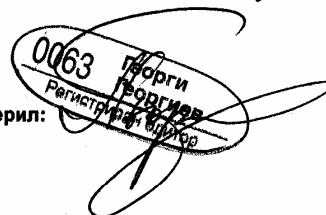
Дата:

Заверил:



Изпълнителен директор:

Заверил:





СПРАВКА

**ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА
НА
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН
ИНСТИТУТ”**

Съдържанието на този елемент се определя от предприятието в съответствие с изискванията за оповестяване, предвидено в СС 1 – представяне на финансови отчети и изискванията на останалите счетоводни стандарти.

Към края на отчетната 2008 г. по разплащателната сметка на Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт” е постъпила сумата от 99.95 лева. От тази сума за управляващото дружество са отчислени такси за управление в размер на 5.00 лева, а сумата по партидите на осигурените лица е в размер на 94,95 лева, състояща се от 6 вноски. Поради малкия размер на формирания нетен актив средствата не са инвестирани и не е извършена преоценка. В Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт” са осигурени две лица, които съответно имат навършена възраст 20 години – жена и 24 години – мъж. От Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт” не са извършвани плащания на осигурени лица или на Национална агенция за приходите както и не са постъпвали вноски от друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

20.02.2009г.

Съставител:

Ръководител:





“ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД

Баланс
на: УПФ-ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ
към 31. 12. 2008 година

ЕИК по БУЛСТАТ
175554107

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Шифър	Сума:		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Шифър	Сума:	
		текуща година	предходна година			текуща година	предходна година
а	б	1	2	а	б	1	2
А. Ивещения				А. Резерв за гарантиране на минималната доходност	0850		
1. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност, издадени в Република България				Б. Нетекущи задължения			
1. Делови ценни книжа	0101	0	0	1. Нетекущи задължения към осигурени лица	0801	95	
- Акции и права	0103			2. Нетекущи задължения към пенсионери	0803		
- Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	0105			Общо за раздел "Б":	0800	95	0
2. Дългови ценни книжа	0107	0	0	В. Текущи задължения			
- Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	0109			1. Текущи задължения към осигурени лица	0901		
- Корпоративни облигации	0111			2. Текущи задължения към пенсионери	0903		
- Ипотечни облигации	0113			3. Текущи задължения към ПОД	0905	5	
- Общински облигации	0115			4. Задължения свързани с инвестиции, в т.ч.:	0907		
3. Хеджиращи инструменти	0117			- Задължения към контрагенти от Република България, свързани с хеджиращи инструменти	0909		
Общо за група I:	0100	0	0	- Задължения към чуждестранни контрагенти, свързани с хеджиращи инструменти	0911		
II. Чуждестранни финансови активи, отчитани по справедлива стойност				- Задължения по репо сделки	0913		
1. Делови ценни книжа	0201	0	0	5. Други текущи задължения	0915		
- Акции	0203			Общо за раздел "В":	0900	5	0
- Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	0205						
2. Дългови ценни книжа	0207	0	0				
- Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавни членки, централните им банки, държави посочени в наредба на КОФ, от ЕЦБ и/или ЕИБ	0209						
- Корпоративни облигации	0211						
- Ипотечни облигации	0213						
- Общински облигации	0215						
3. Хеджиращи инструменти	0217						
Общо за група II:	0200	0	0				
III. Банкови депозити							
1. Банкови депозити в Република България	0301						
2. Банкови депозити извън Република България	0303						
Общо за група III:	0300	0	0				
IV. Инвестиционни имоти							
1. Инвестиционни имоти в Република България	0401						
2. Инвестиционни имоти извън Република България	0403						
Общо за група IV:	0400	0	0				
Общо за раздел "А":	0500	0	0				
Б. Парични средства							
1. Парични средства на каса	0601						
- от тях левоата равностойност на чуждестранната валута	0603						
2. Парични средства по разплащателни сметки	0605	100					
Общо за раздел "Б":	0600	100	0				
В. Текущи вземания							
1. Вземания свързани с инвестиции, в т.ч.	0701						
- Вземания от контрагенти от Република България, свързани с хеджиращи инструменти	0703						
- Вземания от чуждестранни контрагенти, свързани с хеджиращи инструменти	0705						
- Вземания по репо сделки	0707						
2. Вземания от ПОД, в т.ч.	0709						
- от пенсионен резерв	0711						
3. Други текущи вземания	0713						
Общо за раздел "В":	0700	0	0				
Сума на актива: (А + Б + В)	0750	100	0	Сума на пасива: (А + Б + В)	0950	100	0
Г. Условни активи	0755	0	0	Г. Условни пасиви	0955	0	0

Заведващ
9049
Тодор Марков
Ръководител

0063
Заведващ
Георги Георгиев
Сътрудител

25.02.2009

Ръководител:
Сътрудител:
Лице за контакт:



ЕКСИСТЕНЦИЯ
СИЛВА СИЛВА

СЛЕДВАЩ ДОКУМЕНТ-Отчет за доходите на пенсионен фонд

подпис:
подпис:
телефон: 8055389



Приложение към т.2 от Решение 1649-ПОД/21.12.2007 г.

УПФ - Пенсионноосигурителен институт	
Съставител (предприятие)	
София ул.Кораб планина 6	
Град (село)	Ул. №

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон/ поделение	клас
175554107		

ОТЧЕТ
за доходите
на

Универсален пенсионен фонд “ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ”
(наименование на универсален пенсионен фонд)
за периода от: 01.01.2008г. до: 31.12.2008г.

Наименование на разходите	Сума (хил. лв.)		Наименование на приходите	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
I. Разходи за инвестиции			I. Приходи от инвестиции		
1. Разходи за лихви	0	0	1. Приходи от дивиденди	0	0
2. Разходи по операции с ценни книжа, в т.ч.:	0	0	2. Приходи от лихви	0	0
- преоценка	0	0	3. Приходи от операции с ценни книжа, в т.ч.:	0	0
- комисионни на инвестиционни посредници	0	0	- преоценка	0	0
3. Разходи по операции с чуждестранна валута	0	0	4. Приходи от операции с чуждестранна валута	0	0
4. Разходи по инвестиционни имоти	0	0	5. Приходи от инвестиционни имоти	0	0
5. Други разходи	0	0	6. Други приходи	0	0
Всичко за група I	0	0	Всичко за група I:	0	0
Положителен резултат от инвестиране на средствата	0	0	Отрицателен резултат от инвестиране на средствата	0	0
			II. Приход от ПОД за покриване на разликата до минималната доходност	0	0
			III. Общо приходи (I+II)	0	0
			IV. Общ резултат	0	0
II. Доход	0	0	Всичко : (II + IV)	0	0
Всичко: (I+II)	0	0			

Дата: 20.02.2009г.

0063
Георги Георгиев
Законен представител

0063
Георги Георгиев
Законен представител



СЪСТАВИТЕЛ: Марияна Василева
(име, фамилия, подпис)

ПРЕДСТАВЛЯВАЩ: Алексей Георгиев
(име, фамилия, подпис, печат)

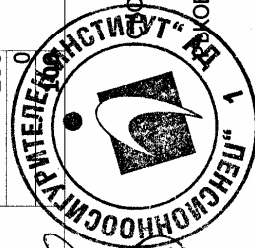


Приложение № 10

УФ - Пенсионноосигурителен институт		ЕИК по БУЛСТАТ		НОК	
Съставител (предприятие)		Юридическа единица		Клас	
София ул. Кораб планина б		175554107		Клон/ подел.	
Град (село)		ул. №			

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод
на
Универсален пенсионен фонд "ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"
към 31.12.2008 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от пенсионноосигурителна дейност						
1. Парични потоци, свързани с осигурени лица	100	0	100	0	0	0
2. Парични потоци свързани с пенсионери	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци от/към други пенсионни фондове	0	0	0	0	0	0
4. Парични потоци от/към пенсионноосигурителното дружество	0	0	0	0	0	0
4.1. Такси	0	0	0	0	0	0
4.2. Резерв за гарантиране на минималната доходност	0	0	0	0	0	0
4.3. Пенсионен резерв	0	0	0	0	0	0
4.4. Други	0	0	0	0	0	0
5. Парични потоци от дивиденди	0	0	0	0	0	0
6. Парични потоци от лихви	0	0	0	0	0	0
7. Парични потоци от сделки с инвестиции	0	0	0	0	0	0
8. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута	0	0	0	0	0	0
9. Парични потоци свързани с инвестиционни имоти	0	0	0	0	0	0
10. Други парични потоци	0	0	0	0	0	0
Б. Изменение на паричните средства през периода	100					0
В. Парични средства в началото на периода						0
Г. Парични средства в края на периода						0



Дата: 20.02.2009г.

Заведущи
Тодор Марков
№ 0049
Регистриран одитор

Георги Георгиев
№ 0063
Регистриран одитор

СТАВИТЕЛ: Марияна В асалева

ДИРЕКТОР: Алексей Георгиев