

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31.12.2006 г.

СЪДЪРЖАНИЕ	СТРАНИЦА
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	2
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	3
БАЛАНС	4
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	5
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	6
СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА	8
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ	12
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР	17

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ
на “ДЗИ – ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ” АД
гр. София

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на “ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” (Фонда), управляван от “ДЗИ – ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ” АД (Дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2006 г. 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, представени на 24 страници.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

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 на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка за уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

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

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на “ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” към 31.12.2006 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, действащи в Република България. Отчетите, изготвени по образци, утвърдени от Комисията за финансов надзор, са съставени на идентична база.

В съответствие с изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводство ние се запознахме с Доклада за дейността на “ДЗИ – ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ” АД и управляваните от него - “ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”, “ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” и “ДЗИ – ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” през 2006 г., изготвен от ръководството на Дружеството. Оповестената информация съответства в съществени аспекти на финансовата информация във финансовия отчет за 2006 г. Отговорността за изготвяне на годишния доклад за дейността се носи от ръководството на Дружеството.

21.02.2007 г.
гр. София

Заверили:

Регистриран одитор:

/Михаил Динев/

Регистриран одитор:

/Лъчезар Костов/

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

	Бележки	<u>2006</u>	<u>2005</u>
		(хил. лв.)	(хил.лв.)
Приходи от инвестиции			
Лихви	3.1	302	123
Операции с ценни книжа	3.2	2 235	932
Операции с чуждестранна валута		155	481
Дивиденди		6	-
		<u>2 698</u>	<u>1 536</u>
Разходи за инвестиции			
Операции с ценни книжа	3.3	(1 709)	(843)
Операции с чуждестранна валута		(296)	(396)
Други разходи		(10)	-
		<u>(2 015)</u>	<u>(1 239)</u>
Доход		<u><u>683</u></u>	<u><u>297</u></u>

Съставител:

 Десислава Михайлова

Председател СД:

 Валери Алексиев

20.02.2007 г.

Зам. – председател СД:

 Андрей Шотов

БАЛАНС

	Бележки	<u>31.12.2006</u> (хил. лв.)	<u>31.12.2005</u> (хил. лв.)
АКТИВИ			
Ценни книжа, държани за търгуване	3.4	7 642	4 135
Банкови депозити	3.5	1 278	404
Парични средства	3.6	195	44
Краткосрочни вземания	3.7	<u>99</u>	<u> </u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>9 214</u>	<u>4 583</u>
ПАСИВИ			
Дългосрочни задължения към осигурени лица	3.8	9 183	4 577
Краткосрочни задължения към ПОД	3.9	<u>31</u>	<u>6</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>9 214</u>	<u>4 583</u>

Съставител:
Десислава Михайлова

Председател СД:
Валери Алексиев

20.02.2007 г.

Зам. – председател СД:
Андрей Шотов

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв)	(хил. лв)
Паричен поток от пенсионноосигурителна дейност		
Постъпления, свързани с осигурени лица (от НОИ)	3 839	2 151
Плащания, свързани с осигурени лица	(2)	-
Постъпления от други пенсионни фондове	429	751
Плащания към други пенсионни фондове	(74)	(1)
Плащания към пенсионно осигурително дружество	(245)	(142)
Постъпления от дивиденди	6	-
Постъпления от лихви	246	109
Постъпления от сделки с инвестиции	7 448	3 014
Плащания по сделки с инвестиции	<u>(11 496)</u>	<u>(5 871)</u>
Нетен паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	151	11
Парични средства в началото на годината	<u>44</u>	<u>33</u>
Парични средства в края на годината	<u><u>195</u></u>	<u><u>44</u></u>

Съставител:

 Десислава Михайлова

Председател СД:

 Валери Алексиев

20.02.2007 г.

Зам. – председател СД:

 Андрей Шотов

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

“ДЗИ – Универсален пенсионен фонд” (наричан по-долу за краткост фондът или “ДЗИ – УПФ”) е регистриран с Решение № 1 на СГС от 06.11.2003 г по ф. д. 11576/2003 г. Седалището и адресът на управление на фонда е гр. София, бул. “Цар Освободител” №6.

Съгласно Решение на Комисията за финансов надзор (наричана по-долу за краткост КФН или Комисията) от 15.10.2003 г. “ДЗИ – УПФ” се управлява и представлява от “ДЗИ – Пенсионно осигуряване” АД (наричано по-долу за краткост дружеството или “ДЗИ – ПО” АД).

Дружеството е регистрирано с решение № 1 на СГС от 08.08.2003 г. по ф. д. 8910/2003 г. Седалището и адресът на управление е гр. София, бул. “Цар Освободител” №6. Предмет на дейност е допълнително пенсионно осигуряване. За извършване на своята дейност “ДЗИ – ПО” АД притежава лицензия №283-ПОД/30.07.2003 г., издадена от КФН.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в универсален фонд, обхваща лицата родени след 31.12.1959 г. и е индивидуално. КСО определя реда за първоначален избор и последваща промяна на участие в УПФ.

Това е дейност по набиране на задължителни пенсионно осигурителни вноски, управление на средствата и изплащане на пенсия. Осъществява се чрез пенсионни схеми на капиталово покривен принцип на базата на дефинирани вноски, чиито размер се определя ежегодно със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване. Вноските се разпределят между осигурителите и осигурени лица в съотношение 65:35 (2006: 4%).

За всяко лице се открива индивидуална партида, която се води в лева и дялове. Датата 1 юли 2004 г. е приета като начална дата за въвеждането на дяловете и на ежедневната оценка на активите на фондовете. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Стойността на един дял се изчислява всеки работен ден и е валидна само за този ден. Стойността на един дял се изчислява като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой дялове на фонда към същия ден.

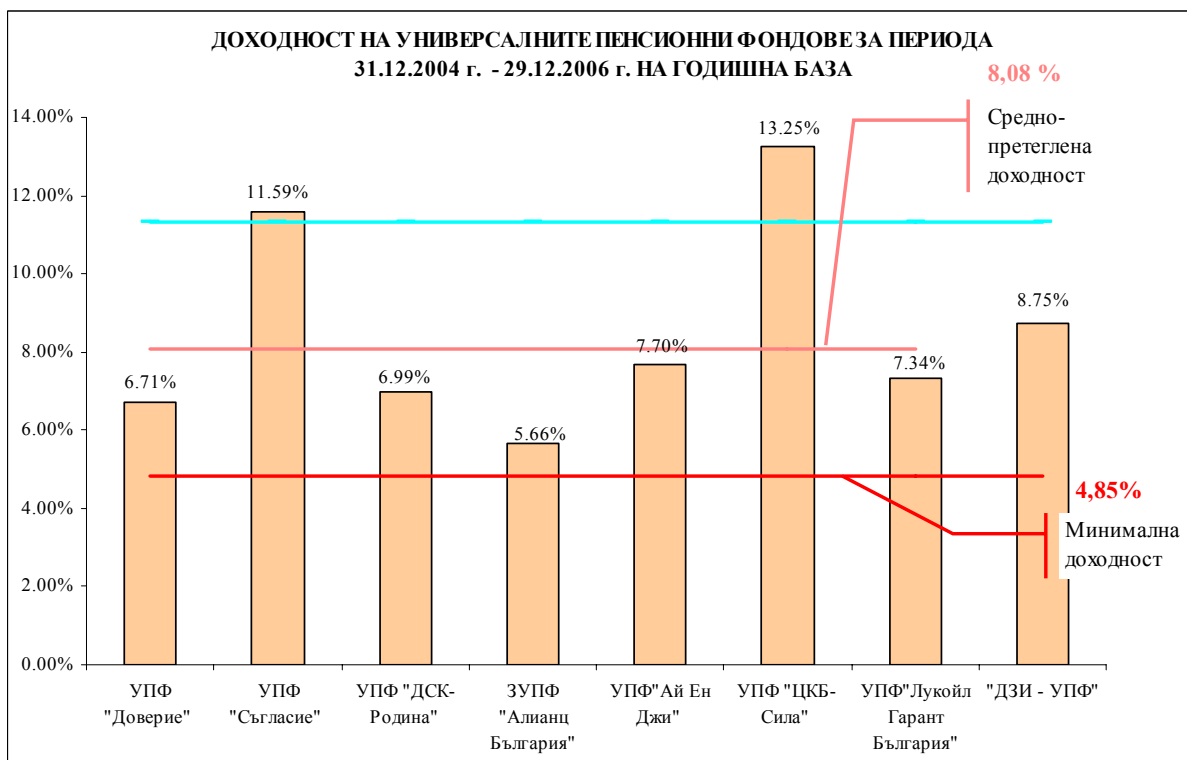
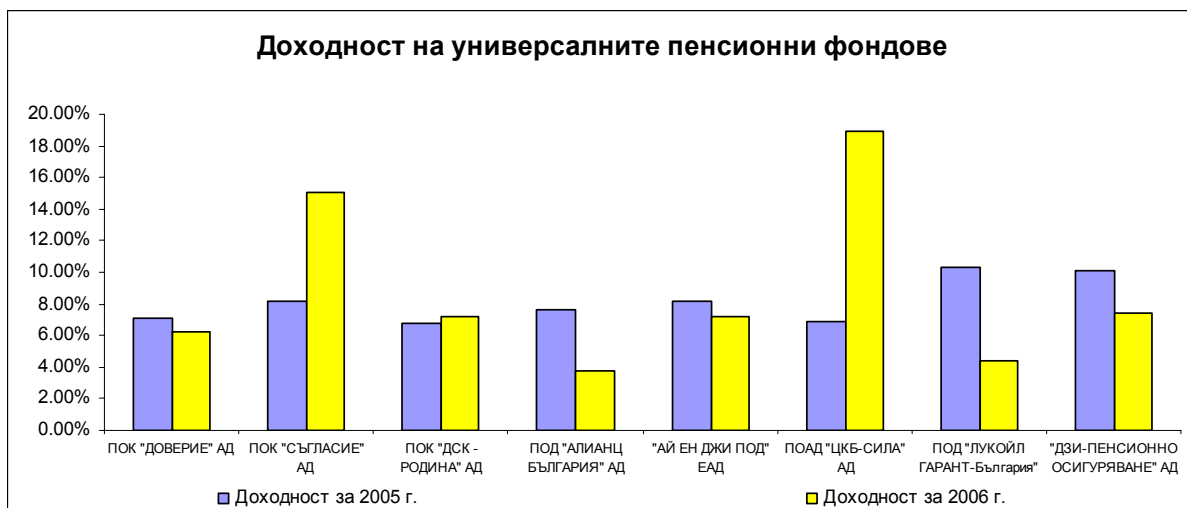
КФН упражнява превантивен и последващ контрол върху дейността на пенсионно осигурителните дружества и управлявани от тях фондове.

Данни за членовете на „ДЗИ – Универсален пенсионен фонд” и управляваните от дружеството активи към 31.12.2006 г. са посочени в таблицата по-долу:

	Активи		Членове	
	2006 г. (хил.лв.)	2005 г. (хил. лв.)	2006 г. (бр.)	2005 г. (бр.)
“ДЗИ – УПФ”	9 214	4 583	53 621	42 891
	9 214	4 583	53 621	42 891

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

При управление на средствата дружеството е следвало принципите на надеждност, ликвидност и диверсификация, с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск. Реализираната през 2006 г. доходност при инвестиране на активите на “ДЗИ – УПФ” е 7.40% при 10.13% за 2005 г. Сравнителни данни за 2006 г., както и за 24-месечния период 31.12.2004 – 29.12.2006 г. са посочени в графиките по-долу (източник КФН):



Забележка: Постигнатите резултати за управляваните от “ДЗИ – ПО” АД фондове нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Счетоводната политика, прилагана последователно по отношение на съществените обекти относно формиране на резултатите от дейността и финансовото състояние на фонда, е посочена по-долу.

Данните във финансовия отчет са оповестени в хиляди лева.

2.1. Основи за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен във всички съществени области в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз.

Международните стандарти за финансови отчети включват: Международните счетоводни стандарти (International Accounting Standards (IAS)), Международните стандарти за финансови отчети (International Financial Reporting Standards (IFRS)) и тълкуванията за тяхното прилагане (SIC - IFRIC interpretations). Международните стандарти за финансови отчети включват и последващите изменения и допълнения на тези стандарти и тълкуванията за тяхното прилагане, бъдещите стандарти и тълкуванията за тяхното прилагане, изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards Board (IASB)).

Фондът извършва своите счетоводни записвания в български лева в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство.

2.2. Счетоводна конвенция

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на историческата цена. Ценните книжа са оценени по справедлива стойност.

2.3. Приблизителни оценки

При изготвяне на финансовия отчет са използвани приблизителни оценки и предположения на ръководството на дружеството, които рефлектират върху стойността на представените в отчета приходи и разходи, актив и пасиви. Фактическите резултати могат да се различават от приблизителните оценки.

2.4. Данни относно обменните курсове на някои валути

Дата	Фиксиран обменен курс евро/лев	Обменен курс щатски долар/лев
Към 31 декември 2005	1.95583	1.65790
Към 31 декември 2006	1.95583	1.48506

Обменният курс на българската валута е фиксиран към еврото в съотношение - 1 EUR/1.95583 BGN.

2.5. Приходи и разходи

Приходите и разходите се отчитат при спазване на счетоводния принцип за съпоставимост в момента на тяхното възникване.

Приходите се признават до размера на вероятните икономически изгоди за фонда и ако могат да бъдат надеждно измерени.

Финансовите приходи и разходи включват приходи и разходи за лихви, приходи от дивиденди, печалби и загуби от сделки с ценни книжа и промяна на валутни курсове.

2.6. Финансови инструменти

Финансовите инструменти, посочени в баланса, включват парични средства и парични еквиваленти, различни видове ценни книжа, банкови депозити, вземания и задължения.

При ежедневната оценка на активите и пасивите на фонда “ДЗИ – Пенсионно осигуряване” АД използва методи, заложи в “Наредбата за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията за воденото на индивидуалните партии”, както и в “Правилата за оценка на активите и пасивите на “ДЗИ - Пенсионно осигуряване” АД и на управление то него фондове за допълнително пенсионно осигуряване” (наричани по-долу за краткост Правилата).

2.7. Парични средства

За целите на отчета за паричния поток паричните средства включват парични средства в брой и по разплащателни сметки.

Паричните средства в лева са оценени по номинална стойност.

2.8. Ценни книжа, държани за търгуване

При отчитане на сделките по покупка и продажба на ценни книжа се прилага метода дата на уреждане съгласно МСС 39 – Финансови инструменти – признаване и оценяване.

При първоначално придобиване финансовите активи се отчитат по цена на придобиване, включваща всички тразакционни разходи по сделката.

Последващата оценка на ценните книжа е по справедлива стойност, определена съгласно приложимите изисквания на КФН, съобразени с изискванията на МСФО.

Последваща оценка на държавните дългови инструменти, емитирани в страната, се извършва по средна цена на всяка емисия за предходния работен ден на вторичния междубанков пазар. Средната цена на емисия се формира като средноаритметична от цените "купува" и "продава", обявени от не по-малко от трима първични дилъри на държавни ценни книжа, определена по начин, посочен в правилата за оценка на дружеството.

Последваща оценка на ценните книжа, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, се извършва на база пазарни котировки за предходния работен ден. В

случай, че липсват котировки се използват методи за оценка (напр. дисконтиране на парични потоци), регламентирани в Правилата.

2.9. Банкови депозити

Банковите депозити се отчитат по номинална стойност и полагаштата се съгласно договора натрупана лихва към датата на отчета.

2.10. Вземания и задължения

Вземания се отчитат и оповестяват по първоначална стойност, намалена с евентуална очаквана загуба поради несъбираемост. Към 31.12.2006 г. фондът не е отчетел загуба от обезценка.

Задълженията към осигурени лица се отчитат:

- при постъпване на вноски от осигурени лица след отчисляване на такси в полза на управляващото дружество в размери съгласно утвърден Правилник за дейността на “ДЗИ – УПФ”;
- при прехвърляне на вноски на осигурени лица от други пенсионни фондове;
- начисляване на реализирана доходност от инвестиране.

Задълженията към пенсионноосигурителното дружество са оценени по стойност на възникване.

2.11. Такси и удържки

При осъществяване дейност по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на фонда “ДЗИ – ПО” АД събира следните такси и удържки

- такса администриране и управление в размер на 5% от всяка осигурителна вноска;
- инвестиционна такса в размер на 1% годишно върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който са били управлявани от дружеството;
- такса в размер на 20 лв. при всяко прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд.

Дружеството е възприело политика за начисляване на такси за администриране и управление при персонифициране на получените осигурителни вноски по индивидуалните партиди на осигурените лица.

2.12. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се оценяват в български лева по централния курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Изключения правят сделките за покупко-продажба на валута, които се завеждат по действителния курс на покупко-продажбата.

Активите и пасивите на фонда, деноминирани в чуждестранна валута, са преоценени по централния курс на БНБ към датата на отчета.

2.13. Данъчно облагане

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

Приходите на фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на универсалния и на професионалния пенсионен фонд, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Услугите по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

3. ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

3.1. Приходи от лихви

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Държавни ценни книжа (ДЦК)	147	99
Банкови депозити	93	16
Корпоративни облигации	49	5
Ипотечни облигации	13	3
	<u>302</u>	<u>123</u>

3.2. Приходи от операции с ценни книжа

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Акции, дялове и права	1 597	548
Държавни ценни книжа (ДЦК)	455	341
Корпоративни облигации	116	33
Ипотечни облигации	67	10
	<u>2 235</u>	<u>932</u>

3.3. Разходи по операции с ценни книжа

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Акции, дялове и права	1 051	508
Държавни ценни книжа (ДЦК)	455	295
Корпоративни облигации	125	31
Ипотечни облигации	78	9
	<u>1 709</u>	<u>843</u>

3.4. Ценни книжа, държани за търгуване

През 2006 г. “ДЗИ – ПО” АД управлява активите на фонда, спазвайки инвестиционните ограничения, дефинирани в КСО. Структурата на инвестициите в ценни книжа към 31.12.2006 г. е както следва:

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Държавни ценни книжа (ДЦК)	3 122	3,712
Акции и дялове	2 880	423
Корпоративни облигации	1 391	-
Ипотечни облигации	249	-
	<u>7 642</u>	<u>4 135</u>

В стойността на ценните книжа към 31.12.2006 г. са включени натрупани лихви в размер на 74 хил. лв., разпределени както следва: ДЦК – 58 хил. лв., корпоративни облигации – 11 хил. лв. и ипотечни облигации – 5 хил. лв.

3.5. Банкови депозити

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

	31.12.2006	31.12.2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Банкови депозити в лева	1 278	404
	1 278	404

В стойността на банковите към 31.12.2006 г. са включени натрупани лихви в размер на 22 хил. лв.

3.6. Парични средства

	31.12.2006	31.12.2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Парични средства по разплащателна сметка	195	44
	195	44

3.7. Краткосрочни вземания

	31.12.2006	31.12.2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Вземания по инвестиции	195	44
	195	44

Вземанията по инвестиции към 31.12.2006 г. представляват вземане по записани акции на Топливо АД, вследствие упражняване на права, в размер на 99 хил. лв. Към датата на изготвяне на отчета акциите са регистрирани в Централен Депозитар.

3.8. Дългосрочни задължения към осигурени лица

	2006	2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Стойност на нетните активи към началото на годината	4 577	1 526
Увеличение на стойността на нетните активи		
Постъпления от НОИ	3 835	2 148
Преведени лихви от НОИ	4	3
Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	446	752
Доход от инвестиране на средствата на ПФ	683	297
	4 968	3 200
Намаление на стойността на нетните активи		
Начислени такси и удържки за ПОД	(269)	(147)
Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	(91)	(2)
Средства за изплащане на наследници на осиг. лица	(2)	-
	(362)	(149)
Стойност на нетните активи към края на годината по индивидуалните партии на осигурените лица	9 183	4 577

3.9. Сделки със свързани лица

През 2006 г. при осъществяване дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване “ДЗИ – ПО” АД е събирано следните такси:

	2006	2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Такса за администриране и управление	192	117
Инвестиционна такса	65	30
Други такси	12	-
	269	147

Към 31.12.2006 г. задълженията за такси на фонда към дружеството са както следва:

	31.12.2006	31.12.2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Такса за администриране и управление	22	4
Инвестиционна такса	9	2
	31	6

3.8. Оповестяване на политика по управление на риска

При управление на средствата на фонда дружеството следва принципите на надеждност, ликвидност и диверсификация, с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

Дружеството идентифицира и измерва видовете риск, свързани с отделните инструменти, в които са инвестирани средствата на фонда:

- Пазарен риск и неговите компоненти:
 - Лихвен риск – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, поради изменение на нивото на лихвения процент, влияещ върху стойността на този инструмент;
 - Валутен риск – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, деноминиран във валута различна от лев и евро, поради изменение на валутния курс между тази валута и лев/евро;
 - Ценови риск, свързан с инвестиции в акции – рискът от намаляване на стойността на инвестицията при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.
- Кредитен риск - рискът от намаляване стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансовите инструменти или насрещната страна по борсови и/или извънборсови сделки.
- Оперативен риск – рискът от възникване на преки или непреки загуби в резултат на неадекватни или неработещи вътрешни процедури, служители, или системи, или възникнали събития дължащи се на външни фактори.
- Ликвиден риск – рискът от загуби при наложителна продажба на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения.

Дружеството идентифицира риска, свързан със съответния актив на фонда, и риска, свързан с хеджиращия инструмент; анализира размера на риска, свързан със

съответния актив на фонда, и изготвя обосновка за степента, в която се прогнозира да бъде намален; оценява влиянието на хеджиращия инструмент върху нивото на риска на инвестиционния портфейл на фонда; определи източниците на информация, които ще се използват при оценката на хеджиращия инструмент, и избира метод, по който ще се оценява неговата ефективност.

Матуритетна структура към 31.12.2006 г.

Активи (в хил. лв)	От 6						Без матуритет	Общо
	До 3 месеца	От 3 до 6 месеца	месеца до 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години		
Краткосрочни вземания	99	-	-	-	-	-	-	99
Парични средства	195	-	-	-	-	-	-	195
Банкови депозити	337	272	360	309	-	-	-	1278
Държавни ценни книжа	-	-	-	62	2230	830	-	3122
Корпоративни облигации	-	-	-	467	924	-	-	1391
Ипотечни облигации	-	-	-	249	-	-	-	249
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	2880	2880
Общо	631	272	360	1087	3154	830	2880	9214

Матуритетна структура към 31.12.2005 г.

Активи (в хил. лв)	От 6						Без матуритет	Общо
	До 3 месеца	От 3 до 6 месеца	месеца до 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години		
Парични средства	44	-	-	-	-	-	-	44
Банкови депозити	18	-	386	-	-	-	-	404
Държавни ценни книжа	2074	105	1364	-	81	88	-	3712
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	423	423
Общо	2136	105	1750	-	81	88	423	4583

Валутна структура към 31.12.2006 г.

Активи (в хил. лв)	Лева	Евро	Общо
Краткосрочни вземания	99	-	99
Парични средства	195	-	195
Банкови депозити	1278	-	1278
Държавни ценни книжа	2585	537	3122
Корпоративни облигации	209	1182	1391
Ипотечни облигации	-	249	249
Акции и дялове	2880	-	2880
Общо	7246	1968	9214

Валутна структура към 31.12.2005 г.

“ДЗИ – УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

Активи (в хил. лв)	Лева	Евро	Общо
Парични средства	44	-	44
Банкови депозити	404	-	404
Държавни ценни книжа	3712	-	3712
Акции и дялове	423	-	423
Общо	4583	-	4583

**ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ
КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

БАЛАНС

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД

СПРАВКА ЗА ЛИКВИДНИТЕ СРЕДСТВА, СЪГЛАСНО ЧЛ.6, АЛ.2

СПРАВКА ЗА СТОЙНОСТТА НА НЕТНИТЕ АКТИВИ

СПРАВКА ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИТЕ