

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31.12.2006 г.

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

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 – ПРОФЕСИОНАЛЕН 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 за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка за уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

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 – ПРОФЕСИОНАЛЕН 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	72	33
Операции с ценни книжа	3.2	533	253
Операции с чуждестранна валута		23	154
Дивиденди		3	-
		<u>631</u>	<u>440</u>
Разходи от инвестиции			
Операции с ценни книжа	3.3	(417)	(237)
Операции с чуждестранна валута		(44)	(126)
Други разходи		(2)	-
		<u>(463)</u>	<u>(363)</u>
Доход		<u><u>168</u></u>	<u><u>77</u></u>

20.02.2007 г.

Съставител:

Десислава Михайлова

Председател СД:

Валери Алексиев

Зам. – председател СД:

Андрей Шотов

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

БАЛАНС

	Бележки	<u>31.12.2006</u> (хил. лв.)	<u>31.12.2005</u> (хил. лв.)
АКТИВИ			
Ценни книжа, държани за търгуване	3.4	1 660	1 070
Банкови депозити	3.5	272	134
Парични средства	3.6	54	7
Краткосрочни вземания	3.7	<u>12</u>	<u>-</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u><u>1 998</u></u>	<u><u>1 211</u></u>
ПАСИВИ			
Дългосрочни задължения към осигурени лица	3.8	1 992	1 210
Краткосрочни задължения към ПОД	3.9	<u>6</u>	<u>1</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u><u>1 998</u></u>	<u><u>1 211</u></u>

20.02.2007 г.

Съставител:

Десислава Михайлова

Председател СД:

Валери Алексиев

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 НАП)	677	389
Плащания , свързани с осигурени лица (към НАП)	(41)	(23)
Постъпления от други пенсионни фондове	118	296
Плащания към други пенсионни фондове	(88)	-
Плащания към пенсионно осигурително дружество	(46)	(27)
Постъпления от дивиденди	3	-
Постъпления от лихви	68	41
Постъпления от сделки с инвестиции	1 680	875
Плащания по сделки с инвестиции	<u>(2 324)</u>	<u>(1 546)</u>
Нетен паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	47	5
Парични средства в началото на годината	<u>7</u>	<u>2</u>
Парични средства в края на годината	<u>54</u>	<u>7</u>

20.02.2007 г.

Съставител:

Десислава Михайлова

Председател СД:

Валери Алексиев

Зам. – председател СД:

Андрей Шотов

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

“ДЗИ – Професионален пенсионен фонд” (наричан по-долу за краткост фондът или “ДЗИ – ППФ”) е регистриран с Решение №1 на СГС от 03.12.2003 г по ф. д. 12563/2003 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 27.11.2003 г. “ДЗИ – ППФ” 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 извършването на своята дейност “ДЗИ – ПО” АД притежава лицензия №283-ПОД/30.07.2003 г., издадена от КФН.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в професионален фонд, обхваща лицата работещи при условията на първа и втора категория труд, независимо от възрастта. КСО определя реда за първоначален избор и последваща промяна на участие в професионален пенсионен фонд.

Това е дейност по набиране на задължителни пенсионно осигурителни вноски, управление на средствата и изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. 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 са изцяло за сметка на осигурителите, както следва:

- 2005 г. - 12% за I-ва категория труд и 7% за II-ра категория труд;
- 2006 г. - 12% за I-ва категория труд и 7% за II-ра категория труд.

За всяко лице се открива индивидуална партида, която се води в левове 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.

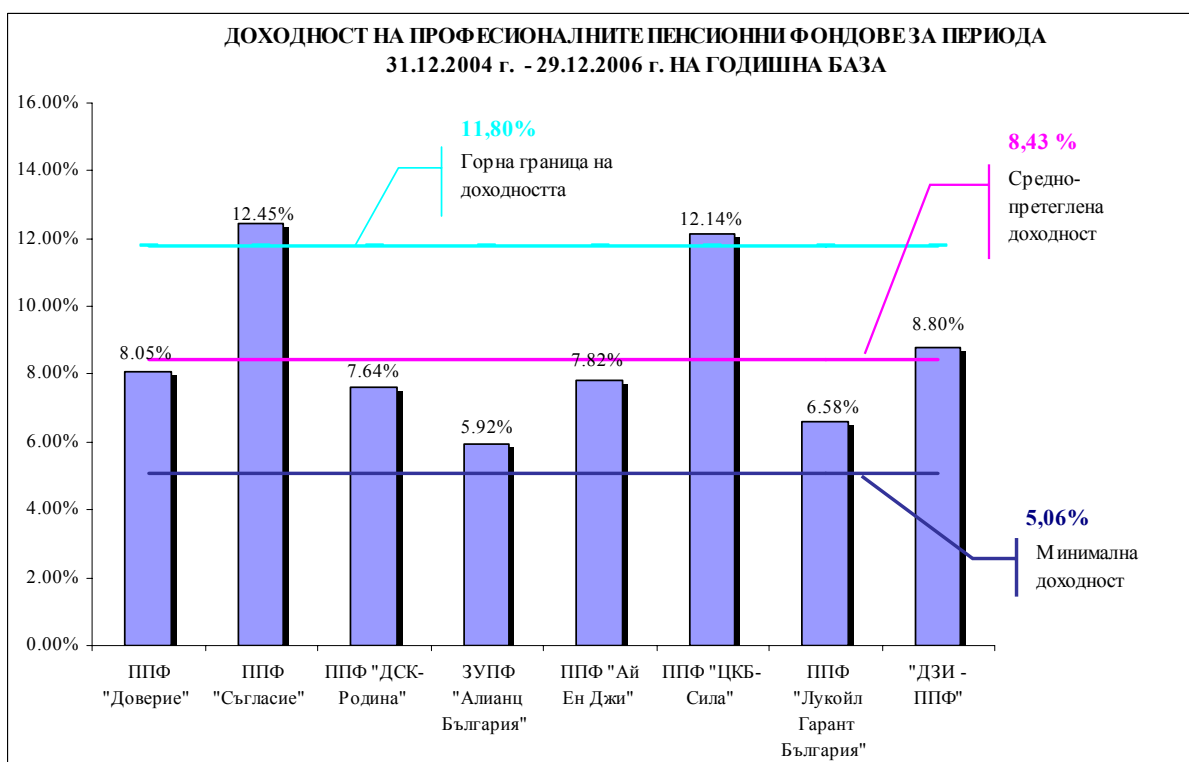
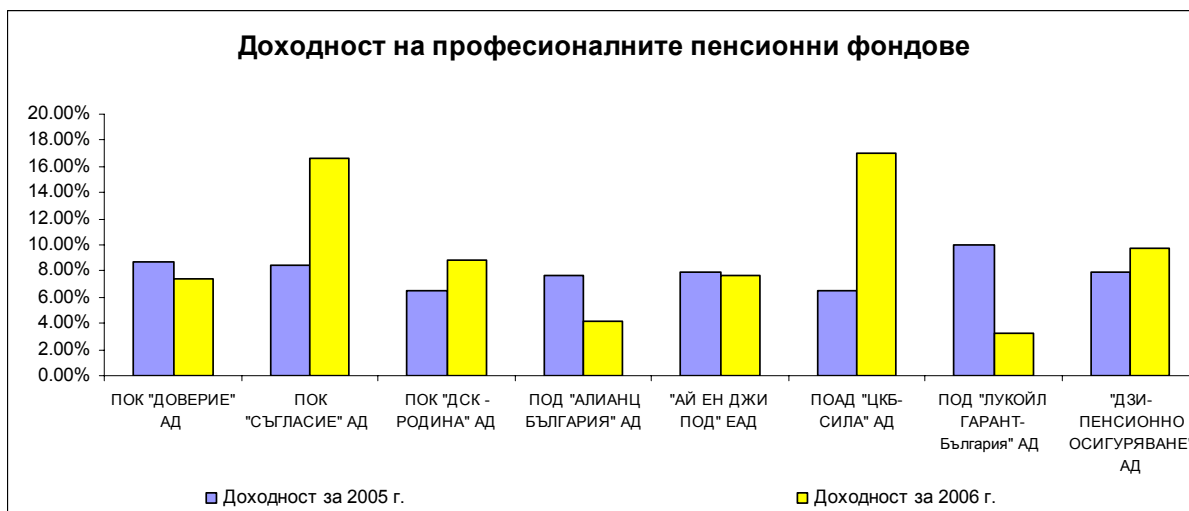
КФН упражнява превантивен и последващ контрол върху дейността на пенсионно осигурителните дружества и управляваните от тях фондове.

Данни за броя на членовете на „ДЗИ – Професионален 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 – ППФ”	1 998	1 211	3 758	2 859
	1 998	1 211	3 758	2 859

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН 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 – ППФ” е 9.69% при 7.92% 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, заложен в “Наредбата № 9 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 управляваните от 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

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 брутна цена за всяка емисия от 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 – ППФ”;
- 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 удръжки

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

- 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 партия в друг професионален пенсионен фонд.

Дружеството е възприело политика за начисляване на такси за администриране и управление при персонифициране на получените осигурителни вноски по индивидуалните партии 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

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

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

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

	2006	2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Държавни ценни книжа (ДЦК)	40	29
Банкови депозити	18	4
Корпоративни облигации	10	-
Ипотечни облигации	4	-
	72	33

3.2. Приходи от операции с ценни книжа

	2006	2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Акции, дялове и права	346	151
Държавни ценни книжа (ДЦК)	147	98
Корпоративни облигации	24	4
Ипотечни облигации	16	-
	533	253

3.3. Разходи по операции с ценни книжа

	2006	2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Акции, дялове и права	249	141
Държавни ценни книжа (ДЦК)	124	93
Корпоративни облигации	25	3
Ипотечни облигации	19	-
	417	237

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 е както следва:

	31.12.2006	31.12.2005
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Държавни ценни книжа (ДЦК)	755	962
Акции и дялове	616	108
Корпоративни облигации	223	-
Ипотечни облигации	66	-
	1 660	1 070

В стойността на ценните книжа към 31.12.2006 г. са включени натрупани лихви в размер на 23 хил. лв., разпределени както следва: ДЦК – 21 хил. лв., корпоративни облигации – 1 хил. лв. и ипотечни облигации – 1 хил. лв.

3.5. Банкови депозити

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Банкови депозити в лева	272	134
	272	134

В стойността на банковите към 31.12.2006 г. са включени натрупани лихви в размер на 4 хил. лв.

3.6. Парични средства

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Парични средства по разплащателна сметка в лева	54	7
	54	7

3.7. Краткосрочни вземания

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Вземания по инвестиции	12	-
	12	-

Вземанията по инвестиции към 31.12.2006 г. представляват вземане по записани акции на Топливо АД, вследствие упражняване на права, в размер на 12 хил. лв. Към датата на изготвяне на отчета акциите са регистрирани в Централен Депозитар.

3.8. Дългосрочни задължения към осигурени лица

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Стойност на нетните активи към началото на годината	1 210	499
Увеличение на стойността на нетните активи		
Постъпления от НОИ	676	389
Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	136	297
Преведени лихви от НОИ	1	1
Доход от инвестиране на средствата на ПФ	168	77
	981	764
Намаление на стойността на нетните активи		
Средства преведени в НОИ	(33)	(24)
Средства за еднократно изплащане на осиг. лица	(1)	-
Средства за изплащане на наследници на осиг. лица	(7)	-
Средства преведени в други пенсионни фондове	(107)	(1)
Начислени такси и удържки за ПОД, в т.ч.	(51)	(28)
	(199)	(53)
Стойност на нетните активи към края на годината по индивидуалните партии на осигурените лица	1 992	1 210

3.9. Сделки със свързани лица

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Такса за администриране и управление	34	19
Инвестиционна такса	15	9
Други такси	2	-
	<u>51</u>	<u>28</u>

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

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Такса за администриране и управление	4	-
Инвестиционна такса	2	1
	<u>6</u>	<u>1</u>

3.10. 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

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

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)	Ог 6						Без матуритет	Общо
	До 3 месеца	Ог 3 до 6 месеца	месеца до 1 година	Ог 1 до 3 години	Ог 3 до 5 години	Ог 5 до 10 години		
Краткосрочни вземания	12	-	-	-	-	-	-	12
Парични средства	54	-	-	-	-	-	-	54
Банкови депозити	78	63	80	51	-	-	-	272
Държавни ценни книжа	-	-	-	33	526	196	-	755
Корпоративни облигации	-	-	-	92	131	-	-	223
Ипотечни облигации	-	-	-	66	-	-	-	66
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	616	616
Общо	144	63	80	242	657	196	616	1998

Матуритетна структура към 31.12.2005 г.

Активи (в хил. лв)	Ог 6						Без матуритет	Общо
	До 3 месеца	Ог 3 до 6 месеца	месеца до 1 година	Ог 1 до 3 години	Ог 3 до 5 години	Ог 5 до 10 години		
Парични средства	7	-	-	-	-	-	-	7
Банкови депозити	58	-	76	-	-	-	-	134
Държавни ценни книжа	-	4	204	666	34	54	-	962
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	108	108
Общо	65	4	280	666	34	54	108	1211

Валутна структура към 31.12.2006 г.

Активи (в хил. лв)	Лева	Евро	Общо
Краткосрочни вземания	12	-	12
Парични средства	54	-	54
Банкови депозити	272	-	272
Държавни ценни книжа	267	488	755
Корпоративни облигации	92	131	223
Ипотечни облигации	-	66	66
Акции и дялове	616	-	616
Общо	1313	685	1998

Валутна структура към 31.12.2005 г.

“ДЗИ – ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”

Активи (в хил. лв)	Лева	Евро	Общо
Парични средства	7	-	7
Банкови депозити	134	-	134
Държавни ценни книжа	962	-	962
Акции и дялове	108	-	108
Общо	1211	-	1211

**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