

**“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО –
БЪДЕЩЕ” АД**

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31.12.2014 г.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

I. Кратко представяне

Съгласно решение на Комисията за финансов надзор (КФН) № 283-ПОД от 30.07.2003 г. "ДЗИ-ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ" АД получава лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване. В съответствие с това с решение на Софийски градски съд (СГС) по ф.д. № 8910/2003 г. на 08.08.2003 г. е вписано в търговския регистър акционерно дружество с фирма "ДЗИ-ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ", със седалище и адрес на управление: гр.София, община „Средец“, бул. "Цар Освободител", № 6. С решения на КФН № 422-УПФ/15.10.2003 г., № 534-ППФ/27.11.2003 г. и № 535-ДПФ/27.11.2003 г. на "ДЗИ - ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ" АД са издадени разрешения за управление на "ДЗИ - Универсален пенсионен фонд" ("ДЗИ - УПФ"), "ДЗИ - Професионален пенсионен фонд" ("ДЗИ - ППФ") и "ДЗИ - Доброволен пенсионен фонд" ("ДЗИ - ДПФ"). С решения на СГС са вписани в търговския регистър на 06.11.2003 г. "ДЗИ - УПФ", а на 03.12.2003 г. - „ДЗИ - ППФ“ и "ДЗИ - ДПФ".

На извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 23.02.2007 г., е взето решение за промяна на наименованието на дружеството и на управляваните от него УПФ, ППФ и ДПФ. С решение № 4 от 27.04.2007 г. на СГС е вписано новото наименование на дружеството - " ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ" АД ("ПОД - Бъдеще" АД). С Решение № 2 от 05.06.2007 г. на СГС са вписани новите наименования на пенсионните фондове, управлявани от дружеството - "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ", "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД -БЪДЕЩЕ" и "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ". Регистрационните кодове в НАП на задължителните пенсионни фондове са, както следва:

- на "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" - код 101;
- на "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" - код 102.

В изпълнение на разпоредбите на Закона за Търговския регистър Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 01.09.2009г. Фондовете, които имат регистрация като юридически лица, но не са самостоятелни такива, продължават да се водят на отчет в СГС-Фирмено отделение.

Акционерен капитал

"Медианет Индъстрис" С.А.	90.20%
„Синтетика“ АД	9.80%

Съвет на директорите на „ПОД-Бъдеще“ АД

1. ТРИФОН ГЕНЧЕВ ГРУДЕВ – Председател на СД
2. ВЕНЕЛИН ИВАНОВ МИЛЕВ - Изп. Член на СД /избран за член на СД с решение на извънредно общо събрание на акционерите от 18.12.2013 г. и вписано обстоятелство в търговския регистър на 15.01.2014 г./; избран за изп. член на СД с решение на СД от 22.04.2014 г. и вписано обстоятелство в Търговския регистър на 07.05.2014 г.
3. ИЛОНКА НИКОЛАЕВА МИТКОВА-ЧЕРНАС – Изп. член на СД /избрана за член на СД с решение на извънредно общо събрание на акционерите от 15.08.2014 г. и вписано обстоятелство в Търговския регистър на 27.08.2014 г. / избрана за втори изп. член на СД

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

с решение на СД от 15.08.2014 г. и вписано обстоятелство в Търговския регистър на 27.08.2014 г.

4. АНДРЕЙ ИЛИЕВ ШОТОВ – член на СД
5. ДИМИТЪР БЛАГОЕВ КОЦЕВ – член на СД, избран с решение на извънредно общо събрание на акционерите от 15.04.2014 г. и вписано обстоятелство в Търговския регистър на 07.05.2014 г.
6. ЙОРДАН ГОРАНОВ ГЕНЧЕВ – Член на СД

Придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на съвета на директорите през годината акции на "ПОД-Бъдеще" АД

Към 31.12.2014 г. никой от членовете на Съвета на директорите не притежава акции на "ПОД - Бъдеще" АД.

Права на членовете на съвета на директорите да придобиват акции на "ПОД-Бъдеще" АД

Всеки член на съвета на директорите има право да придобива акции на "ПОД - Бъдеще" АД.

Участие на членовете на съвета на директорите на „ПОД-Бъдеще“ АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Няма

Общо получени възнаграждения от членовете на Съвета на директорите през 2014г.

През 2014 г. членовете на съвета на директорите са получили общо 503 хил. лв.

Договори по чл. 240б от Търговския закон, сключени през 2014г.

Членовете на съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключили през 2014г. договори с „ПОД-Бъдеще” АД, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

II. Резултати от дейността на „ПОД-Бъдеще” АД и на управляваните от него пенсионни фондове

Към 31.12.2014 г. общият брой на осигурени лица във всички пенсионно осигурителни компании в България е 4 291 099 души. Разпределението на осигурените лица по фондове е както следва:

- В универсални пенсионни фондове – 3 421 669 /79.74%/
- В професионални пенсионни фондове – 269 486 /6.28%/

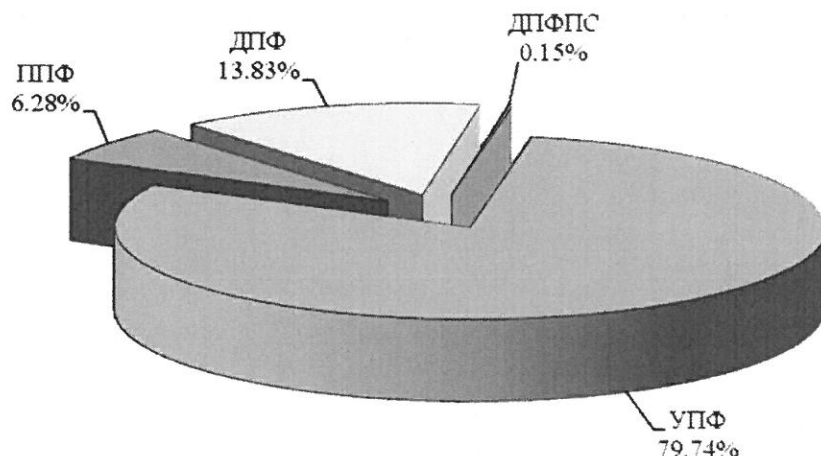
“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

- В доброволни пенсионни фондове – 593 542 /13.83%/
- В доброволни пенсионни фондове по професионални схеми – 6 402 /0.15%/

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2014 г.

Приложение № 1

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2014г.



Източник: Комисия за Финансов Надзор

НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА

- Общият брой на служебно разпределените лица в „УПФ – БЪДЕЩЕ“ през 2014г. е 5 040, което представлява с 8.30% по-малко в сравнение с 2013 г., когато в „УПФ-БЪДЕЩЕ“ бяха разпределени 5 496 лица от НОИ.
- Общият брой на служебно разпределените лица в „ППФ-БЪДЕЩЕ“ е 880, което представлява 70.54% повече в сравнение с 2013 г., когато в „ППФ-БЪДЕЩЕ“ бяха разпределени 516 лица от НОИ.

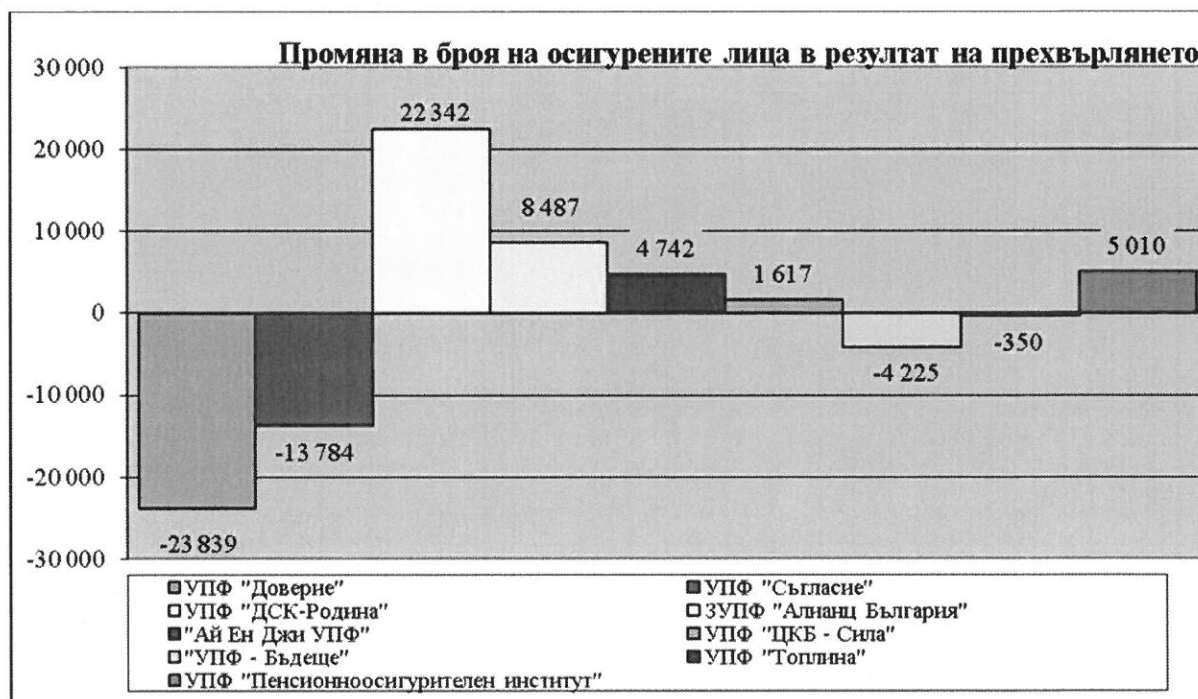
Сравнителният анализ на дейността на „ПОД-Бъдеще“ АД по прехвърляне на средства на осигурени лица за периода 01.01.2014 г. - 31.12.2014 г. показва изложените по-долу резултати по фондове.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

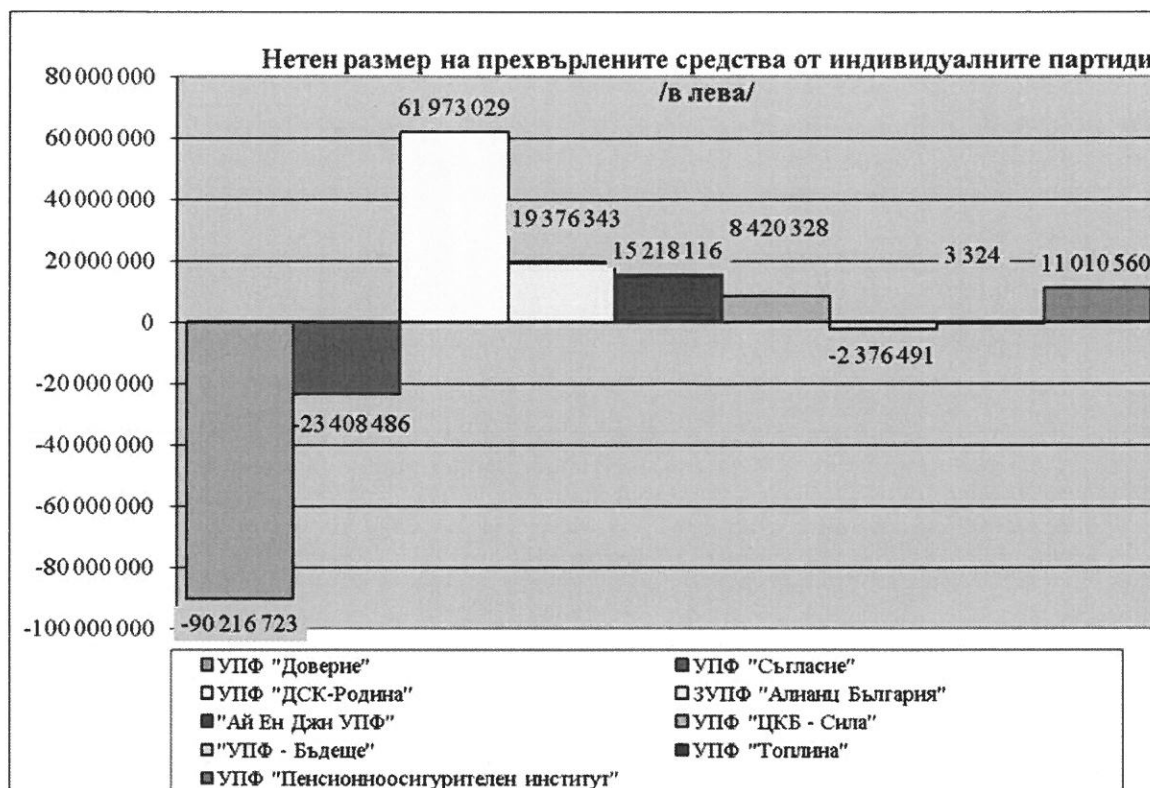
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2014 г. в „УПФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 133 076 лица, докато в края на 2014 г. техният брой достига 147 763.
- С 14 687 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 11.04%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в УПФ-Бъдеще към 31.12.2014 г. е 4.32%;
- Брой прехвърлени лица в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2014 г.- 2 955, като за 2013 г. са били 4 287, което е с 1 332 лица по-малко в сравнение с 2013 г.
- Размер на прехвърления в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 7 004 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.), като за 2013 г. са били 9 834 хил. лв.;
- Същевременно "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 7 180 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други фондове са 9 380 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.), като за 2013 г. са били съответно 6 514 лица и 8 003 хил. лв.;

Приложение № 2



“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



Източник: Комисия за Финансов Надзор

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2014 г. в „ППФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 7 165 лица, като в края на 2014 г. техният брой достига 8 022 лица.
- С 857 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 11.96%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ППФ-Бъдеще" към 31.12.2014г. е 2.98, като към 31.12.2013 г. са били 2.73%
- Брой прехвърлени лица в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2014 г.- 241 лица, като за 2013 г. са били 262 лица, което е с 21 лица по-малко в сравнение с предходната отчетна година.
- Размер на прехвърлените в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 487 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014г.), което е с 49 хил. лева по-малко в сравнение с предходната отчетна година, като за 2013 г. са били 536 хил. лв.;
- Същевременно "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 435 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ППФ е 1219 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.), като за 2013 г. са били съответно 411 лица и 1039 хил. лв.;

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Приложение № 3



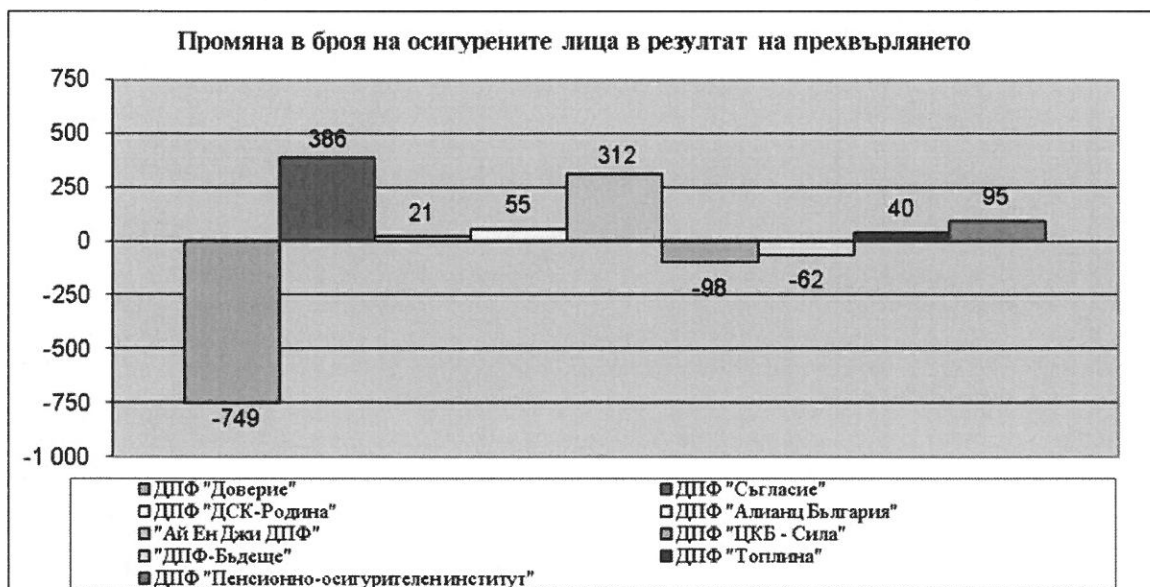
Източник: Комисия за Финансов Надзор

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

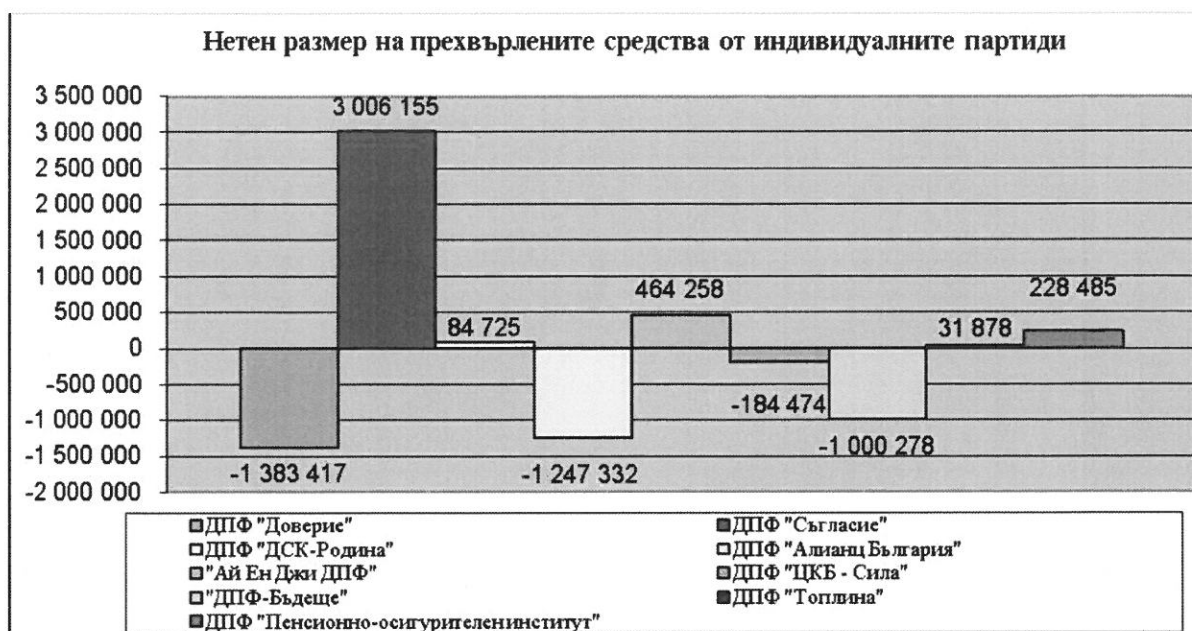
ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2014 г. в „ДПФ-Бъдеще” са осигурявани за допълнителна пенсия 4 572 лица, докато в края на 2014 г. техният брой е 4 430 лица.
- С 142 се е намалил броят им за една година. Тези данни отразяват намаление от 3.11%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ДПФ-Бъдеще" към 31.12.2013 г. е 0,75%, което представлява намаление в сравнение с 2013 г., когато е бил 0,78%.
- Брой прехвърлени лица в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2014 г. – 5 лица, като за 2013 г. са били 35 лица;
- Размер на прехвърленията в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 5 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.), като за 2013 г. са били 45 хил. лв.;
- Същевременно "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 67 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ДПФ е 1 005 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.), като за 2013 г. прехвърлените лица в други пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества са били съответно 101 лица и 107 хил. лв.

Приложение № 4



“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



Източник: Комисия за Финансов Надзор

Приложение № 5

Приходи от такси и удръжки на „ПОД-Бъдеще” АД по видове пенсионни фондове за 2014 г. и 2013 г.

УПФ		ППФ		ДПФ	
2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
2 855	2 276	187	164	8	32

Видно от таблицата за приходи от такси и удръжки по видове пенсионни фондове се забелязва нарастване на приходите в „УПФ-Бъдеще”, „ППФ-Бъдеще” съответно с 579 хил. лв. и 23 хил. лв и намаляване в „ДПФ-Бъдеще”, с 24 хил. лв.

III. Инвестиционна дейност на „ПОД-Бъдеще” АД

Приложение № 6

Инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Инвестиции на ПОД в собствени средства	31.12.2014	31.12.2013
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	254	3
Държавни ценни книжа	0	28
Корпоративни облигации	1 002	1 062
Акции и дялове	0	0
Инвестиционен имот	1 394	1 410
Общо:	2 650	2 503

Инвестиции на ПОД в специализирани резерви	31.12.2014	31.12.2013
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	41	39
Държавни ценни книжа	914	544
Корпоративни облигации	319	298
Акции и дялове	10	8
Общо:	1 284	889

Към 31.12.2014 г. средствата на пенсионноосигурителното дружество са инвестирани в банкови депозити, корпоративни облигации, и инвестиционни имоти като в сравнение с 31.12.2013 г. се забелязва нарастване на инвестициите в банкови депозити, намаление на инвестициите в корпоративни облигации с 60 хил. лв., намаление на инвестициите в инвестиционен имот 16 хил. лв.

Инвестициите на пенсионноосигурителното дружество в специализираните резерви са в банкови депозити, държавни ценни книжа, акции и дялове и корпоративни облигации. В сравнение с 31.12.2013 г. се забелязва нарастване на инвестициите в банкови депозити с 2 хил. лв. Инвестициите на специализираните резерви в държавни ценни книжа и акции също са нараснали съответно с 370 хил. лв. и 2 хил. лв. Нараснали са и инвестициите на пенсионноосигурителното дружество в специализирани резерви в корпоративни облигации с 21 хил. лв.

Приложение № 7

Приходи (разходи) от инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г.

	2014	2013
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Финансови приходи (разходи) от управление на собствени средства		
Приходи от управление на собствени средства	105	151
Разходи от управление на собствени средства	-60	-23
	45	128

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Финансови приходи (разходи) от управление на специализирани резерви

Приходи от инвестиране на специализирани резерви	78	75
Разходи по инвестиране на специализирани резерви	-31	-35
	47	40
	92	168

Финансовите приходи към 31.12.2014 г. от управление на собствени средства са в размер на 105 хил. лв., което представлява намаление в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2013 г.), когато са били 151 хил. лв. Забелязва се нарастване на разходите от управление на собствени средства с 37 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на собствените средства към 31.12.2014 г. е 45 хил. лв., което отразява намаление в сравнение с 31.12.2013 г. с 64.84%, което е в резултат на намаление на приходите от управление на собствени средства и нарастване на разходите от управление на собствени средства.

Финансовите приходи към 31.12.2014 г. от управление на специализирани резерви са в размер на 78 хил. лв., което представлява нарастване в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2013 г.), когато са били 75 хил. лв. Забелязва се намаление на разходите от управление на специализирани резерви с 4 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на специализираните резерви към 31.12.2014 г. е 47 хил. лв., което отразява нарастване в сравнение с 31.12.2013 г. с 7 хил.лв., което е в резултат на нарастването на приходите от инвестиране на специализираните резерви и намаление на разходите от управление на инвестициите на специализираните резерви (от инвестиране на специализираните резерви).

IV. Политика по управление на риска

Политиката по управление на риска е подробно описана в годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще“ АД.

V. Организационна дейност

През 2014 г. продължиха срещите на ръководството на Дружеството с корпоративни клиенти, обучения и обсъждане на проблемите в дейността на осигурителните посредници.

През 2014 г. дейността по продажба на пенсионни продукти продължи своето развитие, като още през 2012 г. бяха премахнати - клоновата мрежа в страната, както и тристепенната система от осигурителни посредници, структурирана в стройна йерархия по вертикала: Осигурителен посредник (нешатен), Старши осигурителен посредник (нешатен), Главен осигурителен посредник (щатен) служител на ПОД, с цел ограничаване на разходите на пенсионноосигурителното дружество, както и постигане на поставената цел за 2012 г., а именно използването на собствена мрежа за директни продажби.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

През 2014 г. продължиха да се публикуват най-важните новини относно дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване на интернет страницата на дружеството, както и продължи дейността си Кол център за нуждите на осигурените лица.

Провеждаше се политиката на тримесечни съвещания на всички служители от направление „Продажби“, които имаха комплексен характер: отчет на дейността за изтеклото тримесечие; обсъждане на задачите за следващия период; информация за промени в нормативната уредба и обучение по прилагането и, както и ежеседмични съвещания, на които се обсъждаха текущите задачи. През 2014 г. се провеждаха и ежеседмични съвещания с цел постоянна комуникация със служителите в направлението, както и постоянно обсъждане на целите, планове и начините на постигането им. При промени на нормативните уредби на съвещанията се коментираха промените и спазването им.

Провеждаше се практиката за диференцирано планиране на дейността на служителите на дружеството, чрез разработване на достатъчно верни прогнози и контрол по изпълнението и отчитане на конкретни планови задачи, поставяни на всеки един служител.

Бяха набрани и обучени нови осигурителни посредници

През цялата отчетна година дружеството се стремеше към изпълнение на основната цел, а именно привличане на нови осигурени лица.

VI. Спазване и прилагане на нормативната уредба. Взаимоотношения с КФН, другите участници на пазара и БАДПО.

През отчетния период дейността на Дружеството беше съобразена със действащата нормативна уредба и стриктното прилагане на указанията на КФН, свързани с ежедневната работа.

За периода Дружеството е провело четири ОСА – три извънредни и едно годишно общо събрание на акционерите.

На първото извънредно общо събрание на акционерите са взети решения за:

1. Освобождаване на г-н Калин Орлинов Костов от Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество

2. Освобождаване на г-н Калин Орлинов Костов от отговорност за дейността му като член на Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество

3. Избиране на г-н Димитър Благоев Коцев за член на Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество.

4. Определяне на възнаграждението на г-н Коцев в качеството му на член на Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество.

На второто извънредно общо събрание на акционерите са взети решения за:

1. Приемане на план с конкретни мерки и процедури по изпълнението им в областта на инвестициите на средствата на трите пенсионни фонда, управлявани от „ПОД-Бъдеще“ АД, засилване на вътрешния контрол за спазване на принципа на доброволност при избор на фонд за допълнително доброволно осигуряване, както и в сферата на наблюдение и управление на концентрационния риск при управление на инвестиционните портфейли на трите пенсионни фонда;

2. Приемане на програма за добро корпоративно управление на „ПОД-Бъдеще“ АД.

3. Приемане на промени в правилата за организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на „ПОД-Бъдеще“ АД

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

4. Приемане на промени в Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД;

5. Приемане на промени във Вътрешните правила за дейността на Комитета по инвестиции в „ПОД-Бъдеще” АД

6. приемане на процедура за наблюдение, измерване и управление на концентрационния риск при управление на инвестиционните портфейли на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД;

7. Приемане на промени в Устава на дружеството

8. Приемане на промени във Вътрешните правила и процедури за разглеждане на жалби в „ПОД-Бъдеще” АД

9. Приемане на промени във Вътрешните правила за регламентиране дейността на служителите на „ПОД-Бъдеще” АД по привличане, обучение и контрол на осигурителни посредници и работата им с тях

10. Овластяване на СД да приеме последващи промени и допълнения в документите по т. 2,4,5,6,8,и 9 от дневния ред

11. Избор на Илонка Миткова-Чернас за нов член на СД на „ПОД-Бъдеще” АД

12. Определяне на brutното месечно възнаграждение на г-н Андрей Шотов в качеството му на член на СД, на когото не е възложено управлението на дружеството на основание чл. 221, ал 5 от ТЗ

13. Приемане на решение за създаване на отдел Инвестиции и анализи на дружеството

14. Приемане на решение за избор на нов Одитен комитет на дружеството.

На третото извънредно общо събрание на акционерите са взети решения за:

1. Увеличаване на brutното възнаграждение на председателя на СД г-н Трифон Грудев

2. Увеличаване на brutното възнаграждение на г-н Димитър Коцев, в качеството му на член на СД

3. Увеличаване на brutното възнаграждение на г-н Андрей Шотов, в качеството му на член на СД

На годишното общо събрание на акционерите са взети решения за:

1. Приемане на отчета на Съвета на директорите за дейността на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване за 2013 г.

2. Приемане на доклада на избраното специализирано одиторско предприятие за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще” АД за 2013 г.

3. Приемане на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще” АД за 2013 г.

4. Приемане на Доклади на избраното специализирано одиторско предприятие за резултатите от извършената проверка на годишните финансови отчети на фондовете, управлявани от “Пенсионно осигурително дружество-БЪДЕЩЕ” АД - “УПФ-БЪДЕЩЕ”, “ППФ- БЪДЕЩЕ” и “ДПФ- БЪДЕЩЕ” за 2013 г.

5. Приемане на годишните финансови отчети на фондовете, управлявани от “Пенсионно- осигурително дружество-БЪДЕЩЕ” АД - “УПФ-БЪДЕЩЕ”, “ППФ-БЪДЕЩЕ” и “ДПФ- БЪДЕЩЕ” за 2013 г.

6. Приемане на решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2013 г.

7. Представяне и приемане на актюерския доклад за управляваните от дружеството фондове за 2013 г.

8. Избор на специализирано одиторско предприятие на дружеството за 2014 г.

9. Освобождаване от отговорност на членовете на СД за дейността им през

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

2013 г.

10. Определяне на възнаграждението на членовете на СД за 2014 г.

11. Приемане на доклада за дейността на Одитния комитет за 2013 г.

Съветът на директорите продължи регулярно да заседава по проблеми, свързани с оперативното управление на дружеството и управляваните от него УПФ, ППФ и ДПФ.

По-важните решения, взети от управителния орган в периода, се отнасяха до следното:

- Вземане на решение за неактуализация за 2014 г. на размера на отпуснатите месечни пенсии от „ДПФ - Бъдеще“, поради липса на отпуснати и изплащани пенсии към 31.12.2013 г.;

- Приемане на решение за промени в Правилата за оценка на активите и пасивите на „ПОД-Бъдеще“ АД и на управляваните от него ФДПО;

- Продажба на някои вземания на фондовете, които са с лоши показатели за събираемост

- Вземане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите, както и изготвяне на предложение за разпределение на печалбата на дружеството за 2013 г. и за размера на възнаграждението, което ще получават членовете на СД през 2014 г.

- Представяне на изготвения от СД годишен финансов отчет за 2013 г. и годишен доклад за дейността на „ПОД-Бъдеще“ АД и на управляваните от него ФДПО за 2013 г. на регистрираните одитори за заверка.

- Вземане на решение за изменение и допълнение на Правилник за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“, „ППФ-Бъдеще“ и „ДПФ-Бъдеще“

- Преглед и оценка на политиката за възнагражденията на „ПОД-Бъдеще“ АД

- Вземане на решение за свикване на извънредно общо събрание на акционерите

- Приемане на план-график за дейността на служба „Вътрешен контрол“ за 2014 г. и приемане на Доклад за 2013 г. от ръководителя на Служба „Вътрешен контрол“ за дейността ѝ.

- Приемане на доклада на избраното специализирано одиторско предприятие за резултатите от извършената проверка на ГФО на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване за 2013 г. и взимане на решение за представянето им на годишното редовно общо събрание на акционерите за приемане

- Приемане на доклада на избраното специализирано одиторско предприятие за резултатите от извършената проверка на ГФО на дружеството за 2013 г. и взимане на решение за представянето им на годишното редовно общо събрание на акционерите за приемане

- Вземане на решение за свикване на извънредно общо събрание на акционерите

- Вземане на решение за покупка от „УПФ-Бъдеще“ на недвижим имот, класифициран като инвестиционен

- Избор на втори изпълнителен член на СД на „ПОД-Бъдеще“ АД и определяне на възнаграждението му

- Приема се доклада от г-жа Фросита Френкова относно допуснатата техническа грешка при процедурата по промяна на участие

- Откриване на щатни бройки за длъжностите Експерт Вътрешен контрол, Мениджър продажби и Експерт продажби

- Приемане на решение за одобряване на изменения и допълнения на Вътрешните правила за дейността на Комитета по инвестиции в „ПОД-Бъдеще“ АД

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

- Приемане на решение за одобрение на изменения и допълнения на Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на ФДПО, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД
- Освобождаване на г-н Андрей Шотов от изпълнение на функциите му като изпълнителен член на СД
- Избор на втори изпълнителен член на СД – г-жа Илонка Миткова-Чернас и определяне на възнаграждението ѝ
- Приемане на решение за допълване на партията на осигурено лице
- Вземане на решение за промяна на щатното разписание и на организационната структура
- Вземане на решение за вътрешно разпределение на функциите на членовете на СД
- Вземане на решение за упълномощаване на изпълнителните директори да вземат решения за инвестиране на средствата на ФДПО, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД
- Вземане на решение за промени във Вътрешните правила за инвестиране на активите на „ПОД-Бъдеще” АД и на управляваните от него ФДПО
- Вземане на решение за сключване на договор за инвестиционно посредничество с ИП „Интеркапитал Маркетс” АД от името на „УПФ-Бъдеще”
- Вземане на решение за намаляване на техническия лехвен процент на трите пенсионни фонда, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД
- Приемане на решение за промяна на биометричните таблици за смъртност, използвани от „УПФ-Бъдеще” и „ДПФ-Бъдеще”
- Одобряване на инвестиционните такси дължими от фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и разглеждане, обсъждане и приемане на месечните отчетни и финалните протоколи от заседанията на Комитета по инвестиции и Комитета по риска

През отчетния период регулярно бяха осъществявани взаимоотношения с КФН като контролен орган. Между двете страни се водеше редовна кореспонденция по прилагането на отделни разпоредби, по указанията давани от КФН, по отделни случаи, отнасящи се до отношенията с осигурените лица.

През 2014 година от КФН бяха извършени пълна и извънредна проверка на дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Пълната проверка възложена със заповед на Заместник председателя, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” приключи с препоръки за подобряване дейността на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и без актове за установяване на административни нарушения. Дружеството предприема действия за спазването на препоръките през 2015 г.

Продължава успешното участие на дружеството в дейността на БАДДПО, където на партньорски принцип се разискват всички проблемни моменти, предварително се обсъждат предлаганите промени в нормативната уредба на материята и много по-успешно се прилагат етическите норми на поведение, въведени в работата на Асоциацията от пенсионните дружества-членове.

БАДДПО продължава активно да изразява становището на своите членове по отношение на нормативните промени.

През годината се водеше стандартната кореспонденция с другите пенсионноосигурителни дружества отнасяща се предимно до спазване на процедурата по промяна на участие и прехвърляне на натрупаните средства на осигурените лица от

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

VII. Политика за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще” АД

През 2013 г. със Съвет на директорите от 30.09.2013 г. съгласно разпоредбите на Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията беше приета Политика за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще” АД, като КФН беше своевременно уведомена. През отчетната 2014 г. не са извършвани изменения и допълнения в Политиката за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще” АД.

VIII. Перспективи за развитие на "ПОД-Бъдеще" АД през 2015г.

През 2015 година дружеството ще продължи предприемането на основни стратегически стъпки за увеличаване на конкурентоспособността и пазарните си позиции. ПОД “Бъдеще” ще организира своята дейност с оглед препоръките дадени в “ЗЕЛЕНА КНИГА за адекватни, устойчиви и сигурни европейски пенсионни системи” приети от Европейската комисия.

Ще работим за подобряване на финансовата култура и информираност на нашите клиенти, осъзнавайки че така създаваме конкурентно предимство и ще засилим клиентската привързаност към бранда „ПОД -Бъдеще”.

През 2015 година, ще повишим изискванията си към дейността на осигурителните посредници на дружеството, с оглед постигане на по- добри резултати в привличането и задържането на осигурени лица.

Ръководството на дружеството продължава въвеждането на “Атестационна програма” за всички служители, която ще гарантира пряко обвързване на трудовите възнаграждения с постигнатите резултати, както и спазването на Политиката за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще” АД.

През 2015 г. ще продължи изграждането на добрите стандарти при инвестиционната политика, като се спазват принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

Риск мениджмънта ще продължи да поддържа непрекъснат мониторинг на пазарния риск чрез следене на динамиката на основните и пазарните лихвени проценти, и извършване на анализ и оценка за тяхното влияние върху дълговите инструменти, включени в портфейлите на Фондовете, управлявани от „ПОД-Бъдеще” АД. Следене за стабилността на банковата система като цяло и на банките, в които Дружеството е депозирало средства на Фондовете, чрез анализ на новини, финансови отчети и информации (доклади) от надзорни органи, рейтингови агенции и др. Следене на кредитните рейтинги на държави, банки и емитенти на облигации и незабавно информиране на инвестиционния консултант при установяване на негативна промяна в техните рейтинги.

През 2015 г. дружеството ще се стреми да съобрази дейността си с дадените от Комисията за финансов надзор препоръки след извършените през 2014 г. проверки на дейността на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

IX. ИЗВОДИ

Направеният преглед на дейността на дружеството налага изводът, че за

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

отчетния период "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ" АД все още отчита негативните ефекти от световната финансова криза, които дадоха силно отражение върху повечето сектори.

Ситуацията доведе до спад в желанието на осигурените лица и потенциалните клиенти да правят пенсионни вноски в доброволните пенсионни фондове. За парите на осигурените лица се яви известна доза несигурност, която повлия на развитието най-вече на доброволното пенсионно осигуряване.

Към 31.12.2014 г. дружеството има печалба от 139 хил. лв., като за 2013 г. е отчетена загуба в размер на 546 хил. лв.

Венелин Милев

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще“ АД



Илонка Миткова-Чернас

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще“ АД