

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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31.12.2013 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 - Зам.-председател 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./
МИНКО ХРИСТОВ ГЕРДЖИКОВ - Зам.-председател на СД /освободен като член на СД с решение на извънредно общо събрание на акционерите от 18.12.2013 г. и заличено обстоятелство в търговския регистър на 15.01.2014 г./
3. АНДРЕЙ ИЛИЕВ ШОТОВ - Изпълнителен директор
4. КАЛИН ОРЛИНОВ КОСТОВ – Изпълнителен директор
5. ЙОРДАН ГОРАНОВ ГЕНЧЕВ – Член на СД

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

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

Към 31.12.2011 г. двама от членовете на Съвета на директорите притежават от акциите на „ПОД-Бъдеще” АД, както следва: Калин Орлинов Костов притежава притежава 4.8%, а г-н Йордан Горанов Генчев притежава 9.8% от капитала на дружеството. През първата половина на 2012 г. посочените членове прехвърлят акциите си и към 31.12.2012 г. никой от членовете на Съвета на директорите не притежава акции на "ПОД - Бъдеще" АД. Към 31.12.2013 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

Трифон Генчев Грудев - Председател на съвета на директорите на "ПОД-Бъдеще" АД:

„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ПРО ИНС” ООД - съдружник;

Общо получени възнаграждения от членовете на Съвета на директорите през 2013г.

През 2013 г. членовете на съвета на директорите са получили общо 314 хил. лв.

Договори по чл. 240б от Търговския закон, сключени през 2013г.

Членовете на съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключили през 2013г. 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 31.12.2013 г. общият брой на осигурени лица във всички пенсионно осигурителни компании в България е 4 188 165 души. Разпределението на осигурените лица по фондове е както следва:

- В универсални пенсионни фондове – 3 330 031 /79.51%/
- В професионални пенсионни фондове – 262 051 /6.26%/
- В доброволни пенсионни фондове – 589 861 /14.08%/

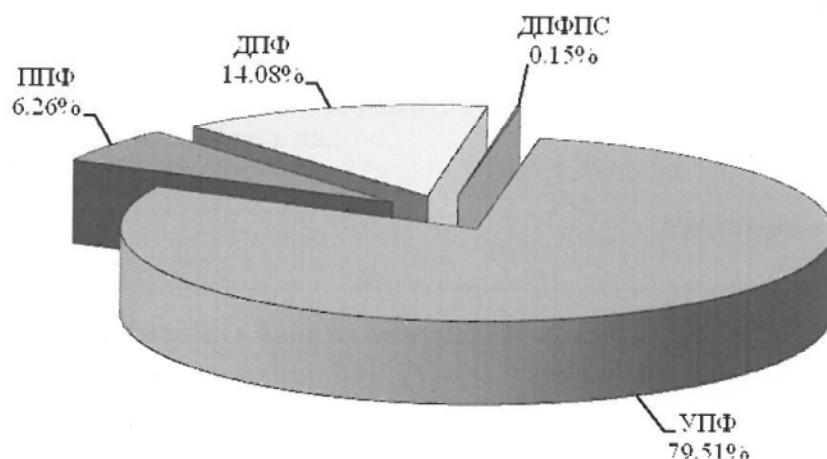
“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

- В доброволни пенсионни фондове по професионални схеми – 6 222 /0.15%/

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2013 г.

Приложение № 1

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2013г.



Източник: Комисия за Финансов Надзор

НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА

- Общият брой на служебно разпределените лица в „УПФ – БЪДЕЩЕ” през 2013г. е 5 496, което представлява с 2.31% повече в сравнение с 2012 г., когато в „УПФ-БЪДЕЩЕ” бяха разпределени 5 372 лица от НОИ.
- Общият брой на служебно разпределените лица в „ППФ-БЪДЕЩЕ” е 516, което представлява 9.55% повече в сравнение с 2012 г., когато в „ППФ-БЪДЕЩЕ” бяха разпределени 471 лица от НОИ.

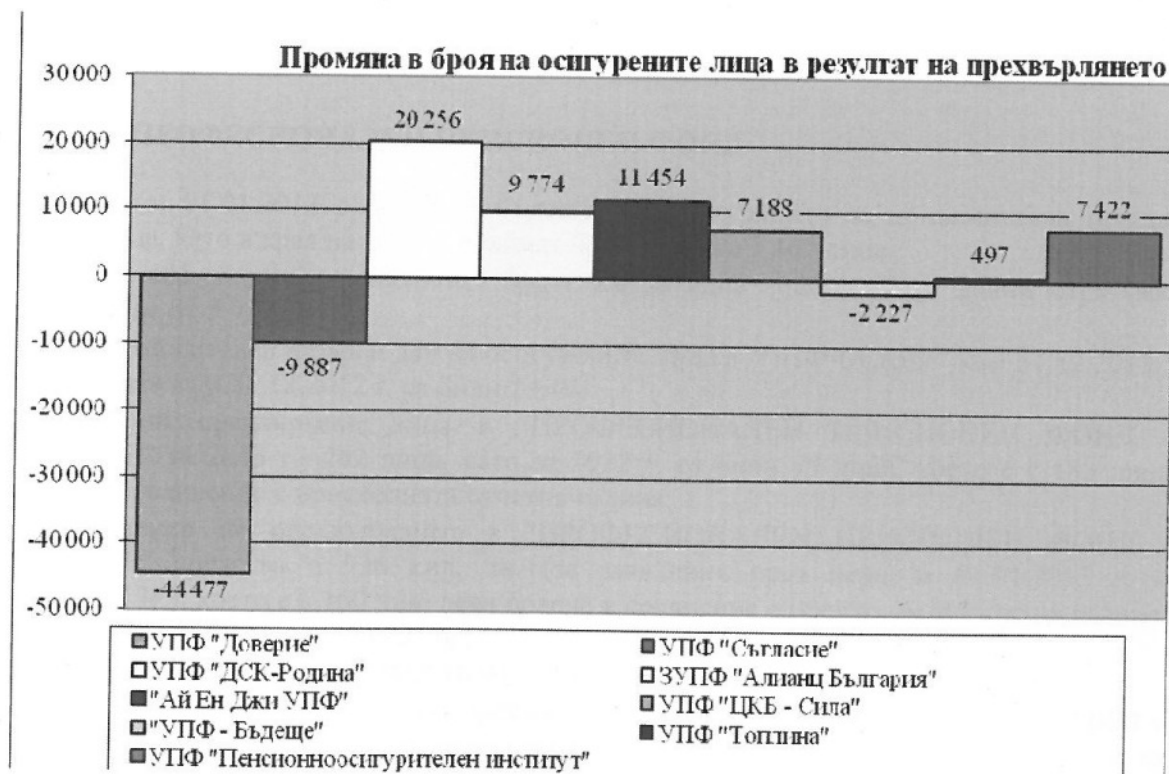
Сравнителният анализ на дейността на „ПОД-Бъдеще” АД по прехвърляне на средства на осигурени лица за периода 01.01.2013 г. - 31.12.2013 г. показва изложените по-долу резултати по фондове.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

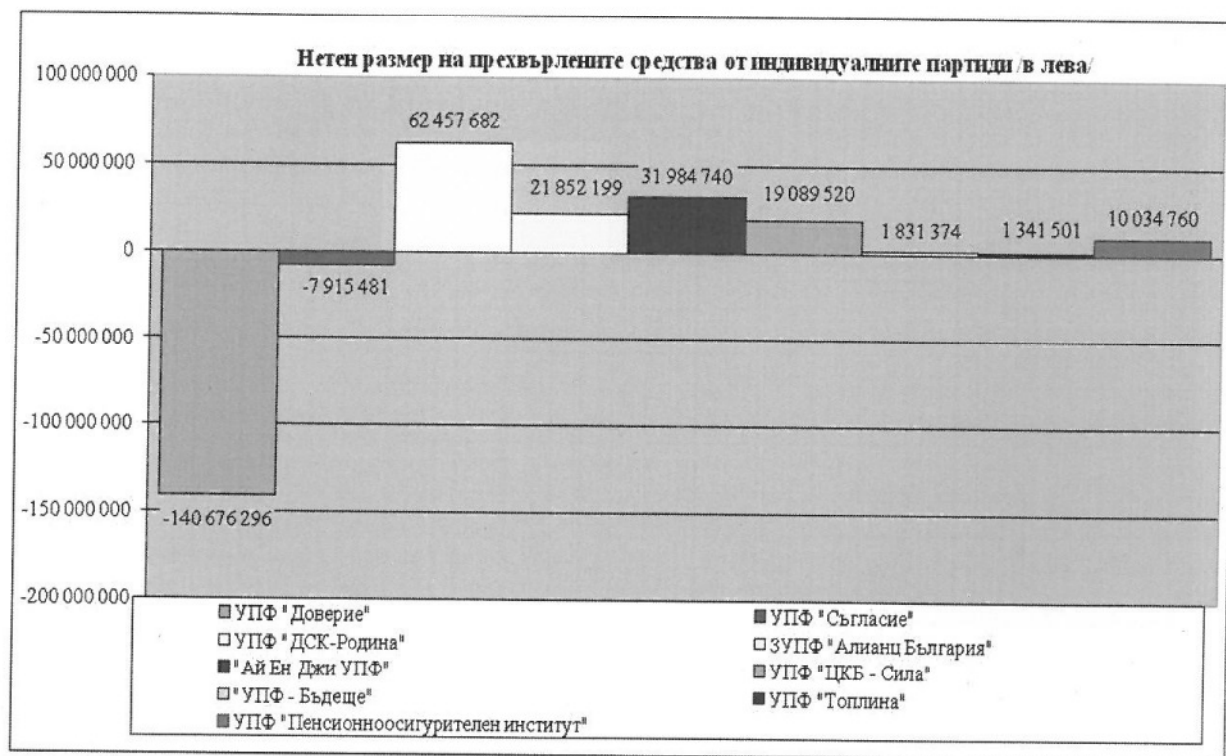
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2013 г. в „УПФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 119 272 лица, докато в края на 2013 г. техният брой достига 133 076.
- С 13 804 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 11.57%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в УПФ-Бъдеще към 31.12.2013 г. е 4.00%;
- Брой прехвърлени лица в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2013 г. - 4 287, като за 2012 г. са били 1 642, което е с 2 645 лица повече в сравнение с 2012 г.
- Размер на прехвърлените в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 9 834 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.), като за 2012 г. са били 4 279 хил. лв.;
- Същевременно "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 6 514 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други фондове са 8 003 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.), като за 2012 г. са били съответно 3 056 лица и 3 797 хил. лв.;

Приложение № 2



“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



Източник: Комисия за Финансов Надзор

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2013 г. в „ППФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 6 764 лица, като в края на 2013 г. техният брой достига 7 165 лица.
- С 401 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 5.93%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ППФ-Бъдеще" към 31.12.2013г. е 2.73, като към 31.12.2012 г. са били 2.64%
- Брой прехвърлени лица в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2013 г.- 262 лица, като за 2012 г. са били 79 лица, което е с 183 лица повече в сравнение с предходната отчетна година.
- Размер на прехвърлените в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 536 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013г.), което е с 160 хил. лева повече в сравнение с предходната отчетна година, като за 2012 г. са били 376 хил. лв.;
- Същевременно "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 411 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ППФ е 1039 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.), като за 2012 г. са били съответно 226 лица и 460 хил. лв.;

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

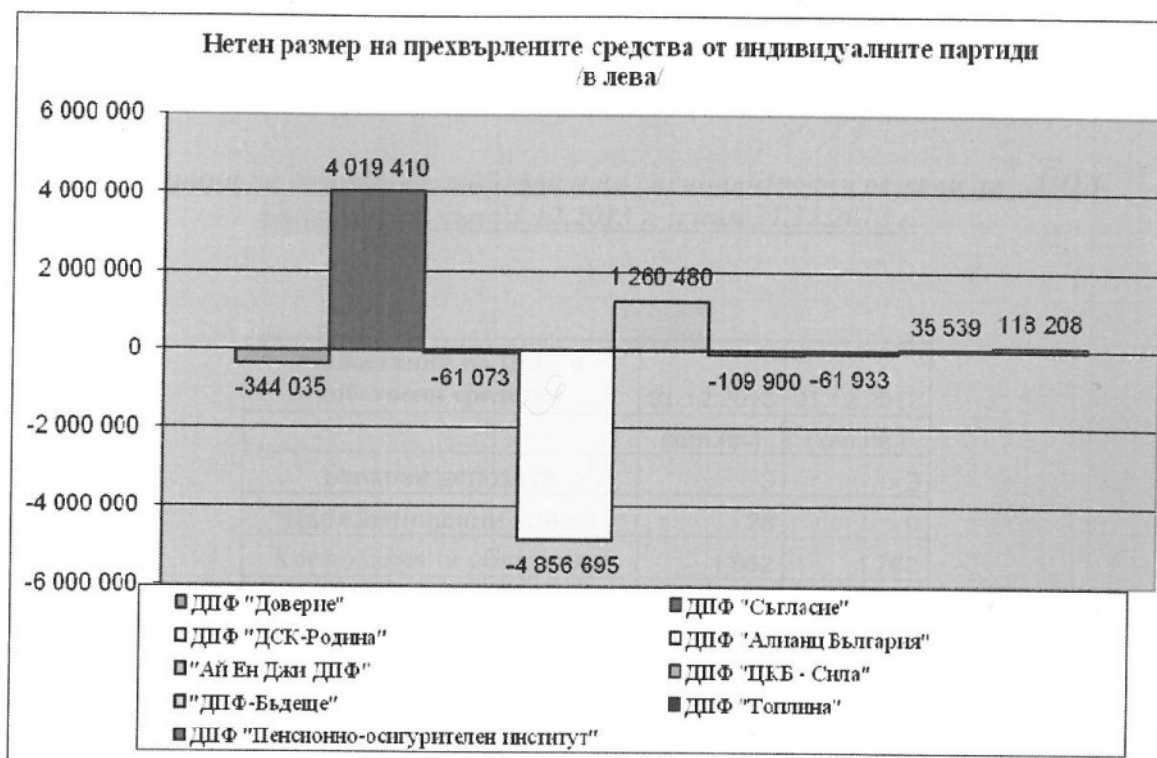
ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2013 г. в „ДПФ-Бъдеще” са осигурявани за допълнителна пенсия 4 769 лица, докато в края на 2013 г. техният брой е 4 572 лица.
- С 197 се е намалил броят им за една година. Тези данни отразяват намаление от 4.13%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ДПФ-Бъдеще" към 31.12.2013 г. е 0,78%, което представлява намаление в сравнение с 2012 г., когато е бил 0,81%.
- Брой прехвърлени лица в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2013 г. – 35 лица, като за 2012 г. са били 2 лица;
- Размер на прехвърлените в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 45 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.), като за 2012 г. са били 1 325 лв.;
- Същевременно "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 101 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ДПФ е 107 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.), като за 2012 г. прехвърлените лица в други пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества са били съответно 259 лица и 378 хил. лв.

Приложение № 4



“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



Източник: Комисия за Финансов Надзор

Приложение № 5

Приходи от такси и удържки на „ПОД-Бъдеще” АД по видове пенсионни фондове за 2013 г. и 2012 г.

УПФ		ППФ		ДПФ	
2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
2 276	1 778	164	139	32	42

Видно от таблицата за приходи от такси и удържки по видове пенсионни фондове се забелязва нарастване на приходите в „УПФ-Бъдеще”, „ППФ-Бъдеще” съответно с 498 хил. лв. и 25 хил. лв и намаляване в „ДПФ-Бъдеще”, с 10 хил. лв.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

III. Инвестиционна дейност на „ПОД-Бъдеще” АД

Приложение № 6

Инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2013 г. и към 31.12.2012 г.

Инвестиции на ПОД в собствени средства	31.12.2013	31.12.2012
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	3	3
Държавни ценни книжа	28	0
Корпоративни облигации	1 062	1 762
Акции и дялове	0	0
Инвестиционен имот	1 410	1 377
Общо	2 503	3 142
Инвестиции на ПОД в специализирани резерви	31.12.2013	31.12.2012
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	39	75
Държавни ценни книжа	544	562
Корпоративни облигации	298	188
Акции и дялове	8	12
Общо	889	837

Към 31.12.2013 г. средствата на пенсионноосигурителното дружество са инвестирани в банкови депозити, държавни ценни книжа, корпоративни облигации, и инвестиционни имоти като в сравнение с 31.12.2012 г. се забелязва запазване на инвестициите в банкови депозити, намаление на инвестициите в корпоративни облигации с 700 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 31.12.2012 г. се забелязва намаление на инвестициите в банкови депозити с 36 хил. лв. Инвестициите на специализираните резерви в държавни ценни книжа и акции също са намалели съответно с 18 хил. лв. и 4 хил. лв. Нарастнали са инвестициите на пенсионноосигурителното дружество в специализирани резерви в корпоративни облигации с 110 хил. лв.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Приложение № 7

Приходи от инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2013 г. и към 31.12.2012 г.

	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Финансови приходи (разходи) от управление на собствени средства		
Приходи от управление на собствени средства	151	95
Разходи от управление на собствени средства	-23	-37
	128	58
Финансови приходи (разходи) от управление на специализирани резерви		
Приходи от инвестиране на специализирани резерви	75	71
Разходи по инвестиране на специализирани резерви	-35	-22
	40	49
	168	107

Финансовите приходи към 31.12.2013 г. от управление на собствени средства са в размер на 151 хил. лв., което представлява увеличение в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2012 г.), когато са били 95 хил. лв. Забелязва се намаляване на разходите от управление на собствени средства с 14 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на собствените средства към 31.12.2013 г. е 128 хил. лв., което отразява увеличение в сравнение с 31.12.2012 г. с 120.69%, което е в резултат на нарастване на приходите от управление на собствени средства и намаление на разходите от управление на собствени средства.

Финансовите приходи към 31.12.2013 г. от управление на специализирани резерви са в размер на 75 хил. лв., което представлява нарастване в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2012 г.), когато са били 71 хил. лв. Забелязва се нарастване на разходите от управление на специализирани резерви с 13 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на специализираните резерви към 31.12.2013 г. е 40 хил. лв., което отразява намаление в сравнение с 31.12.2012 г. с 9 хил.лв., което е в резултат на нарастването на разходите от управление на инвестициите на специализираните резерви (от инвестиране на специализираните резерви).

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

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 2013 г. продължиха срещите на ръководството на Дружеството с корпоративни клиенти, обучения и обсъждане на проблемите в дейността на осигурителните посредници.

През 2013 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.

През 2013 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 центъра 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.

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 три ОСА – две извънредни и едно годишно общо събрание на акционерите.

На първото извънредно общо събрание на акционерите е взето решение за промяна на възнаграждението на председателя на Съвета на директорите

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

1. Освобождаване на г-н Минко Герджиков от Съвета на директорите на

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

пенсионноосигурителното дружество

2. Освобождаване на г-н Минко Герджиков от отговорност за дейността му като член на Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество

3. Избиране на г-н Венелин Милев за член на Съвета на директорите на пенсионноосигурителното дружество.

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

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 2012 г.

2. Приемане на доклада на избраното специализирано одиторско предприятие за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще“ АД за 2012 г.

3. Приемане на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще“ АД за 2012 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 2012 г.

5. Приемане на годишните финансови отчети на фондовете, управлявани от “Пенсионно- осигурително дружество-БЪДЕЩЕ” АД - “УПФ-БЪДЕЩЕ”, “ППФ-БЪДЕЩЕ” и “ДПФ- БЪДЕЩЕ” за 2012 г.

6. Приемане на решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2012 г.

7. Представяне и приемане на актюерския доклад за управляваните от дружеството фондове за 2012 г.

8. Избор на специализирано одиторско предприятие на дружеството за 2013 г.

9. Освобождаване от отговорност на членовете на СД за дейността им през 2012г.

10. Определяне на възнаграждението на членовете на СД за 2013 г.

11. Приемане на доклада за дейността на Одитния комитет за 2012 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 2013 г. на размера на отпуснатите месечни пенсии от „ДПФ - Бъдеще”, като поради предсрочно изчерпване на средствата по партидите на пенсионерите, необходимите суми за изплащането на пенсиите да се осигурят за сметка на собствените средства на Дружеството до изтичане на срока им;

- Разглеждане на доклад на Ръководител Служба „Вътрешен контрол” съгласно Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

- Вземане на решение за изменение и допълнение на Правилник за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще” на Правилник за организацията и дейността на „ППФ-Бъдеще” с цел привеждането му в съответствие с промени в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

- Вземане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите, както и изготвяне на предложение за разпределение на печалбата на дружеството за 2012 г. и за размера на възнаграждението, което ще получават членовете на СД през 2013 г.
- Отмяна на досега действащите образци на заявления за получаване на средства от „УПФ-Бъдеще“, „ППФ-Бъдеще“ и „ДПФ-Бъдеще“ и приемане на нови образци за трите фонда
- Вземане на решения за изменение и допълнение на Правилата за работа на Съвета на директорите на „ПОД-Бъдеще“ АД; изменение и допълнение на Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от „ПОД - Бъдеще“ АД; изменение и допълнение на Вътрешните правила за дейността на Комитета по управление на риска на „ПОД - Бъдеще“ АД; отмяна на досега действащите Вътрешни правила и процедури за разглеждане на жалби в „ПОД-Бъдеще“ АД и приемане на нови Вътрешни правила и процедури за разглеждане на жалби в „ПОД - Бъдеще“ АД; Изменение и допълнение на Правилник за организацията и дейността на „ДПФ – Бъдеще“; Изменение и допълнение в Инвестиционна политика на универсален и професионален пенсионни фондове, управлявани от „Пенсионно осигурително дружество- Бъдеще“ АД и в Инвестиционна политика на доброволен пенсионен фонд, управляван от „Пенсионно осигурително дружество -Бъдеще“ АД
- Вземане на решение за изплащане на допълнителни възнаграждения на изпълнителните директори на дружеството
- Представяне на изготвения от СД годишен финансов отчет за 2012 г. и годишен доклад за дейността на „ПОД-Бъдеще“ АД и на управляваните от него ФДПО за 2012 г. на регистрираните одитори за заверка.
- Вземане на решение за обезценка на вземане на „ПОД-Бъдеще“ АД
- Приемане на актюерски доклад за управляваните от „ПОД-Бъдеще“ АД фондове за 2012 г. и взимане на решение за представянето му на годишното редовно общо събрание на акционерите за приемане
- Приемане на план-график за дейността на служба „Вътрешен контрол“ за 2013 г. и приемане на Доклад за 2012 г. от ръководителя на Служба „Вътрешен контрол“ за дейността й.
- 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 2012 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 2012 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 продажба от „УПФ-Бъдеще“ на недвижим имот, класифициран като инвестиционен
- Вземане на решение за приемането на Политика за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще“ АД.
- Вземане на решение за прекратяване на договора за инвестиционно посредничество с ИП „Евро-финанс“ АД от името на „ПОД-Бъдеще“ АД
- Вземане на решение за покупка на недвижим имот от „УПФ-Бъдеще“

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

- Одобряване на инвестиционните такса 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 2013 година от КФН бяха извършени пълна и извънредна проверка на дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, като бяха връчени актове за установяване на административни нарушения, както на представляващите дружеството, така и на пенсионноосигурителното дружество. Дружеството обжалва в законовия срок издадените наказателни постановления.

В резултат на извършената проверка бяха дадени и препоръки относно подобряване дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, като дружеството е предприело действия за спазването им.

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 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 годината не са извършвани изменения и допълнения в Политиката за възнагражденията в „ПОД-Бъдеще” АД.

VIII. Перспективи за развитие на "ПОД-Бъдеще" АД през 2014г.

През 2014 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

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

клиентската привързаност към бранда „ПОД-Бъдеще”.

През 2014 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.

През 2014 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.

IX. ИЗВОДИ

Направеният преглед на дейността на дружеството налага изводът, че за 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 31.12.2013 г. дружеството има загуба от 546 хил. лв., като за 2012 г. е отчетена загуба в размер на 182 хил. лв.

Калин Костов

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще” АД



Андрей Шотов

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще” АД