

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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31.12.2012 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 - "ДОБОВОЛЕН 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. МИНКО ХРИСТОВ ГЕРДЖИКОВ - Зам.-председател на СД
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.

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 2012 г.

През 2012 г. членовете на съвета на директорите са получили общо 306 хил. лв.

Договори по чл. 240б от Търговския закон, сключени през 2012г.

Членовете на съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключили през 2012 г. 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 31.12.2012 г. общият брой на осигурени лица във всички пенсионно осигурителни компании в България е 4 092 502 души. Разпределението на осигурените лица по фондове е както следва:

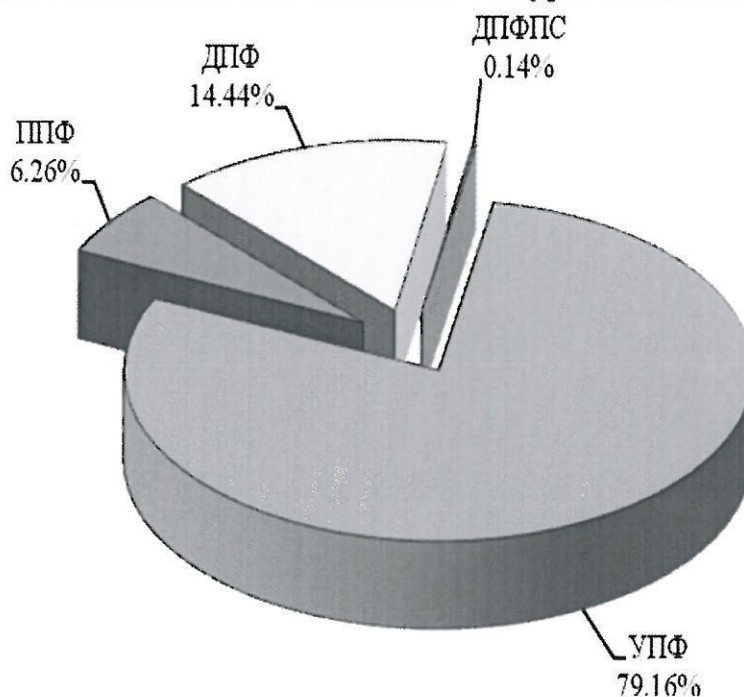
- В универсални пенсионни фондове – 3 239 401 /79.16%/
- В професионални пенсионни фондове – 256 268 /6.26%/
- В доброволни пенсионни фондове – 591 014 /14.44%/
- В доброволни пенсионни фондове по професионални схеми – 5 819 /0.14%/

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2012 г.

Приложение № 1

Относително разпределение на броя на осигурените лица по видове фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2012г.



Източник: Комисия за Финансов Надзор

НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА

- Общият брой на служебно разпределените лица в „УПФ – БЪДЕЩЕ” през 2012г. е 5 372, което представлява с 18.23% по -малко в сравнение с 2011 г., когато в „УПФ-БЪДЕЩЕ” бяха разпределени 6 570 лица от НОИ.
- Общият брой на служебно разпределените лица в „ППФ-БЪДЕЩЕ” е 471, което представлява 38.75% по -малко в сравнение с 2011 г., когато в „ППФ-БЪДЕЩЕ” бяха разпределени 769 лица от НОИ.

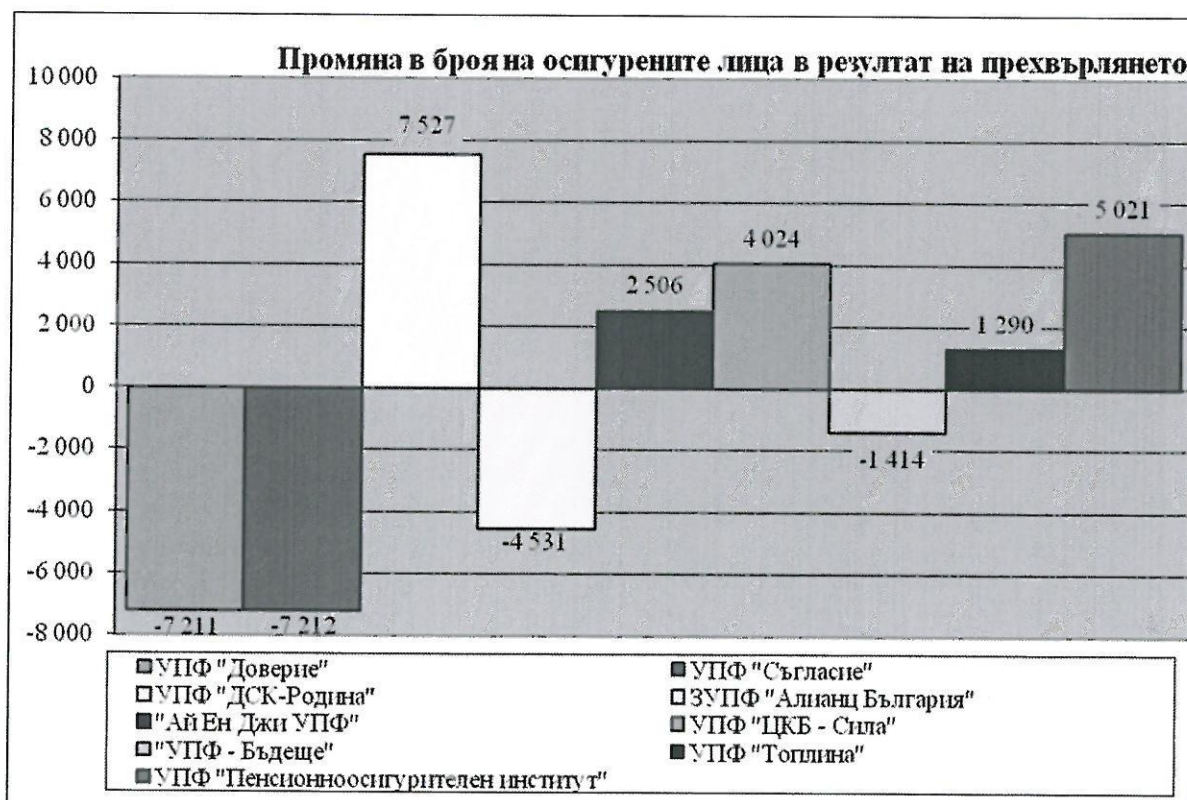
Сравнителният анализ на дейността на „ПОД-Бъдеще” АД по прехвърляне на средства на осигурени лица за периода 01.01.2012 г. - 31.12.2012 г. показва изложените по-долу резултати по фондове.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

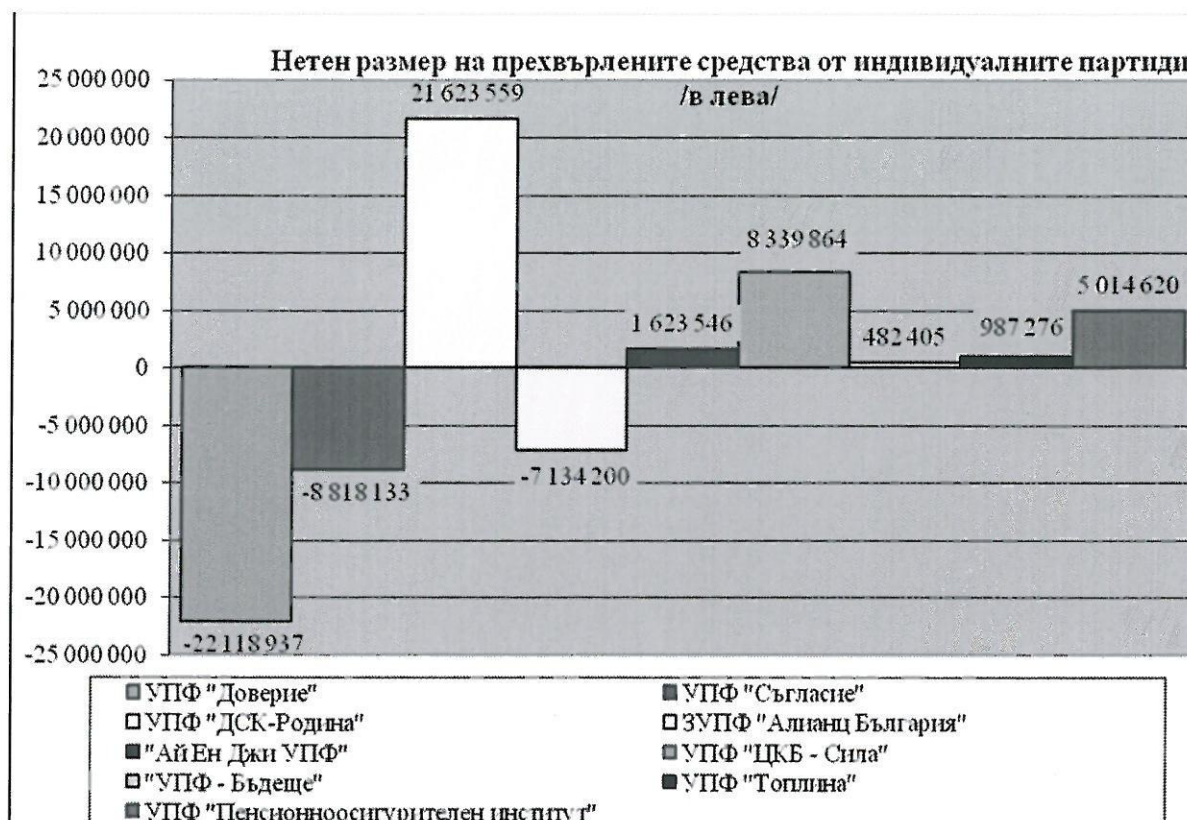
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2012 г. в „УПФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 106 673 лица, докато в края на 2012 г. техният брой достига 119 272.
- С 12 599 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 11.81%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в УПФ-Бъдеще към 31.12.2012 г. е 3.68%;
- Брой прехвърлени лица в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2012 г.- 1 642, като за 2011 г. са били 3 008, което е с 1 366 лица по-малко в сравнение с 2011 г.
- Размер на прехвърлените в "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 4 279 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), като за 2011 г. са били 4 104 хил. лв.;
- Същевременно "УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 3 056 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други фондове са 3 797 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), като за 2011 г. са били съответно 5 602 лица и 4 662 хил. лв.;

Приложение № 2



“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



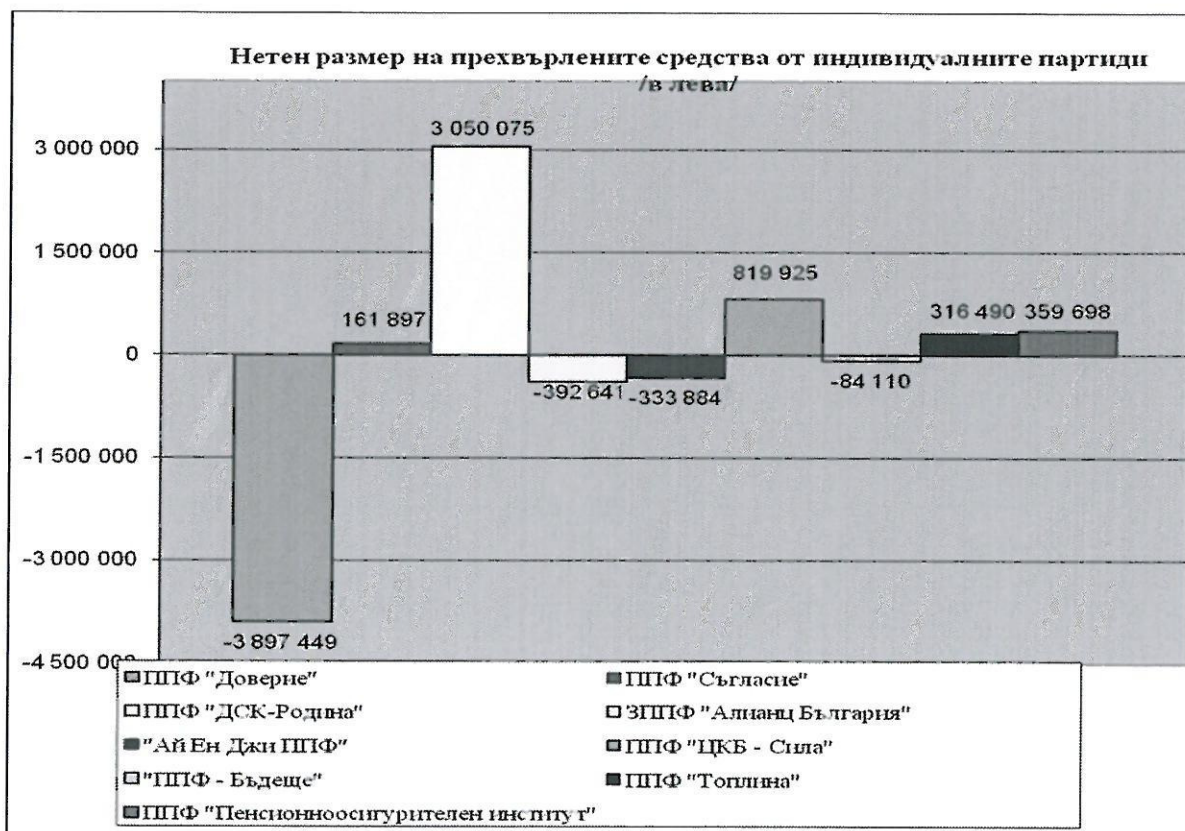
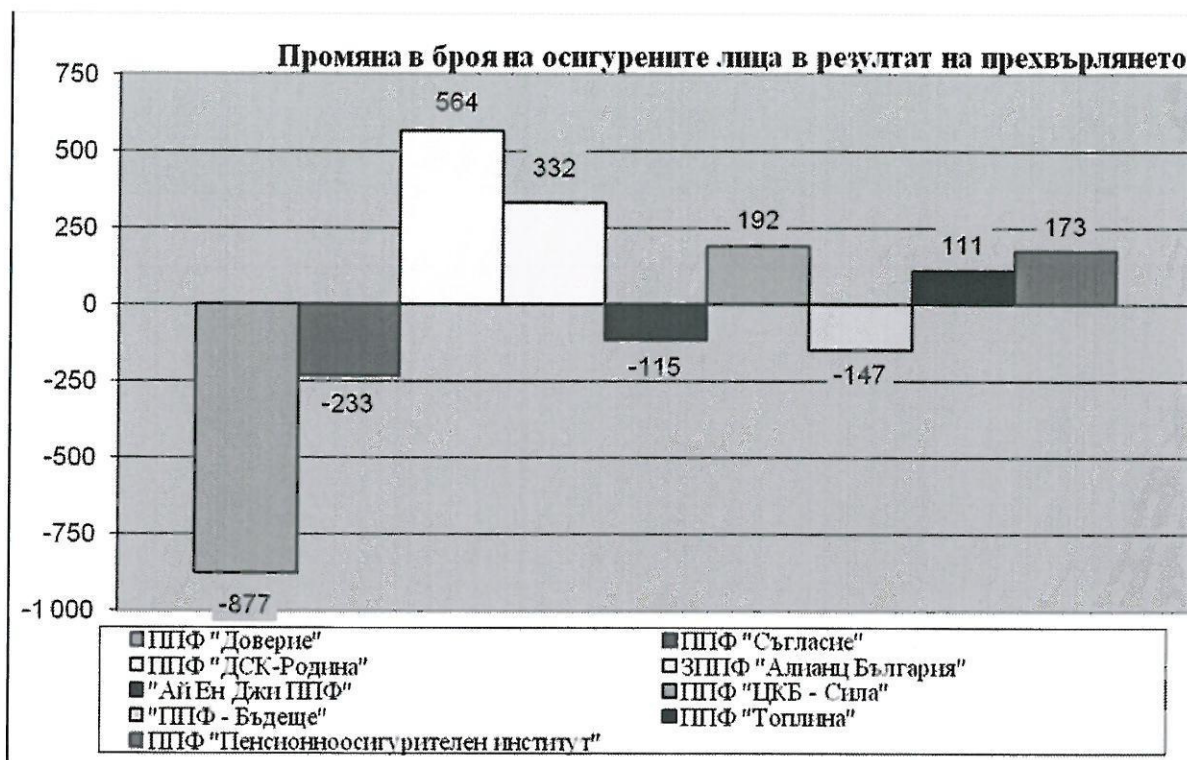
Източник: Комисия за Финансов Надзор

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2012 г. в „ППФ-Бъдеще“ са осигурявани за допълнителна пенсия 6 444 лица, като в края на 2012 г. техният брой достига 6 764 лица.
- С 320 лица се е увеличил броят им за една година. Тези данни отразяват нарастване от 4.97%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ППФ-Бъдеще" към 31.12.2012 г. е 2.64, като към 31.12.2011 г. са били 2.61%
- Брой прехвърлени лица в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2012 г.- 79 лица, като за 2011 г. са били 108 лица, което е с 29 лица по-малко в сравнение с предходната отчетна година.
- Размер на прехвърлените в "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 376 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), което е с 22 хил. лева повече в сравнение с предходната отчетна година, като за 2011 г. са били 354 хил. лв.;
- Същевременно "ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 226 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ППФ е 460 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), като за 2011 г. са били съответно 355 лица и 545 хил. лв.;

Приложение № 3

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД



Източник: Комисия за Финансов Надзор

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

- Към 01.01.2012 г. в „ДПФ-Бъдеще” са осигурявани за допълнителна пенсия 5 255 лица, докато в края на 2012 г. техният брой е 4 769 лица.
- С 486 се е намалил броят им за една година. Тези данни отразяват намаление от 9.25%.
- Относителен пазарен дял на осигурените лица в "ДПФ-Бъдеще" към 31.12.2012 г. е 0,81%, което представлява намаление в сравнение с 2011 г., когато е бил 0,88%.
- Брой прехвърлени лица в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" за 2012 г. – 2 лица, като за 2011 г. са били 13 лица;
- Размер на прехвърлените в "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" средства е 1325 лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), като за 2011 г. са били 53 хил. лв.;
- Същевременно "ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ" е напуснат от 259 лица, съответно прехвърлените средства от фонда към други ДПФ е 378 хил. лв. (за заявления през периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012 г.), като за 2011 г. прехвърлените лица в други пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества са били съответно 24 лица и 60 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 2012 г. и 2011 г.

УПФ		ППФ		ДПФ	
2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
1778	1 541	139	128	42	22

Видно от таблицата за приходи от такси и удържки по видове пенсионни фондове се забелязва нарастване на приходите в „УПФ-Бъдеще”, „ППФ-Бъдеще” и в „ДПФ-Бъдеще” съответно с 237хил. лв. и 11 хил. лв., и 20 хил. лв.

III. Инвестиционна дейност на „ПОД-Бъдеще” АД

Приложение № 6

Инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2012 г. и към 31.12.2011 г.

Инвестиции на ПОД в собствени средства	31.12.2012	31.12.2011
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	3	1355
Държавни ценни книжа	0	0
Корпоративни облигации	1762	0
Акции и дялове	0	11
Общо	1765	1366
Инвестиции на ПОД в специализирани резерви	31.12.2012	31.12.2011
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
Банкови депозити	75	39
Държавни ценни книжа	562	135
Корпоративни облигации	188	0
Акции и дялове	12	4
Общо	837	178

Към 31.12.2012 г. средствата на пенсионноосигурителното дружество са инвестирани в банкови депозити и корпоративни облигации, като в сравнение с 31.12.2011 г. се забелязва намаление на инвестициите в банкови депозити с 1 352 хил. лв. През годината са направени инвестиции на пенсионноосигурителното дружество със собствени средства в корпоративни облигации.

Инвестициите на пенсионноосигурителното дружество в специализираните резерви са в банкови депозити, държавни ценни книжа, акции и дялове и корпоративни облигации. В сравнение с 31.12.2011 г. се забелязва нарастване на инвестициите в банкови депозити с 36 хил. лв. Инвестициите на специализираните резерви в държавни ценни книжа и акции също са нараснали съответно с 427 хил. лв. и 8 хил. лв. През годината са направени инвестиции на пенсионноосигурителното дружество с средства на специализираните резерви и в корпоративни облигации.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

Приложение № 7

Приходи от инвестиции на собствени средства и на специализирани резерви на „ПОД-Бъдеще” АД към 31.12.2012 г. и към 31.12.2011 г.

	2012	2011
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Финансови приходи (разходи) от управление на собствени средства		
Приходи от управление на собствени средства	95	131
Разходи от управление на собствени средства	-37	-31
	58	100
Финансови приходи (разходи) от управление на специализирани резерви		
Приходи от инвестиране на специализирани резерви	71	13
Разходи по инвестиране на специализирани резерви	-22	-10
	49	3
	107	103

Финансовите приходи към 31.12.2012 г. от управление на собствени средства са в размер на 95 хил. лв., което представлява намаление в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2011 г.), когато са били 131 хил. лв. Забелязва се нарастване на разходите от управление на собствени средства с 6 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на собствените средства към 31.12.2012 г. е 58 хил. лв., което отразява намаление в сравнение с 31.12.2011 г. с 42.00%, което е в резултат на намаление на приходите от управление на собствени средства и нарастването на разходите от управление на собствени средства.

Финансовите приходи към 31.12.2012 г. от управление на специализирани резерви са в размер на 71 хил. лв., което представлява нарастване в сравнение с предходния отчетен период (31.12.2011 г.), когато са били 13 хил. лв. Забелязва се нарастване на разходите от управление на специализирани резерви с 12 хил. лв., като реализирания резултат от управлението на специализираните резерви към 31.12.2012 г. е 49 хил. лв., което отразява нарастване в сравнение с 31.12.2011 г. с 46 хил.лв., което е в резултат на нарастването на приходите 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 2012 г. продължиха срещите на ръководството на Дружеството с корпоративни клиенти, обучения и обсъждане на проблемите в дейността на осигурителните посредници.

През 2012 г. дейността по продажба на пенсионни продукти продължи своето развитие, като бяха премахнати - клоновата мрежа в страната, както и тристепенната система от осигурителни посредници, структурирана в стройна йерархия по вертикала: Осигурителен посредник (нещатен), Старши осигурителен посредник (нещатен), 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 2012 г. бяха финализирани и промените в интернет страницата на дружеството, както и стартира 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 БАДДПО.

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 са взети решения за освобождаване на избрания за 2011 г. регистриран одитор на дружеството проф. Михайл Динев и избор на нов регистриран одитор за 2011 г. г-н Владо Попов, член на Института на дипломираните експерт –счетоводители /ИДЕС/ в България, с диплома № 292.

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

1. Освобождаване на избраните за 2012 г. регистрирани одитори на дружеството

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

и управляваните от него пенсионни фондове г-н Лъчезар Костов и г-жа Десислава Върбанова от одиторско предприятие „Алфа одит сървисиз” ООД

2. Избиране на специализирано одиторско предприятие „БДО България” ООД с право да провери годишното счетоводно приключване на дружеството и управляваните от него фондове за 2012 г.

3. Неразпределената печалба на дружеството за 2011 г. да бъде използвана за покриване на загуби от минали периоди.

4. Промени в Устава на дружеството.

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 2011 г.

2. Приемане на доклада на регистрираните одитори за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще” АД за 2011 г.

3. Приемане на годишния финансов отчет на „ПОД-Бъдеще” АД за 2011 г.

4. Приемане на Доклади на регистрираните одитори 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 2011 г.

5. Приемане на годишните финансови отчети на фондовете, управлявани от “Пенсионно- осигурително дружество-БЪДЕЩЕ” АД - “УПФ-БЪДЕЩЕ”, “ППФ-БЪДЕЩЕ” и “ДПФ- БЪДЕЩЕ” за 2011 г.

6. Приемане на решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2011 г.

7. Представяне и приемане на актюерския доклад за управляваните от дружеството фондове за 2011 г.

8. Избор на регистрирани одитори на дружеството за 2012 г.

9. Освобождаване от отговорност на членовете на СД за дейността им през 2011г.

10. Определяне на възнаграждението на членовете на СД за 2012 г.

11. Приемане на доклада за дейността на Одитния комитет за 2011 г.

12. Избор на нов одитен комитет.

13. Увеличение на капитала на дружеството от 5 000 000 лв. (пет милиона) на 6 000 000 лв. (шест милиона) посредством емитиране на 100 000 (сто хиляди) нови поименни, обикновени, безналични акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от 10 (десет) лева всяка една.

14. Освобождаване на член от Съвета на директорите на дружеството.

15. Приемане на промени в Устава на дружеството.

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 2012 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 пенсията да се осигурят за сметка на собствените средства на Дружеството до изтичане на срока им;

- Вземане на решение за прекратяване и сключване на договори за инвестиционно посредничество, сключени от дружеството и всеки от фондовете, управлявани от него;

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

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

както и одобряване на проекта за дневния ред;

- Продължи ежемесечното определяне на дължимите инвестиционни такси за всеки фонд, както и се разглеждаха обсъждаха и приемаха месечните отчети и протоколи от заседанията на Комитета по инвестиции и Комитета по управление на риска.
- Вземане на решения за изменения и допълнения на Правилниците за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще”, „ППФ-Бъдеще” и „ДПФ-Бъдеще”
- Вземане на решение за покриване на разликата до постигане на минималната доходност от инвестиране на активите на „ППФ-Бъдеще”
- Утвърждаване на промени в длъжностната характеристика на инвестиционният консултант
- Приемане на промени във Вътрешни правила за инвестиране на активите на „ПОД-Бъдеще” АД, гр. София и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване
- Приемане на промени в Процедура за извършване на сделки с финансови инструменти, регистрирани за търговия на БФБ и в Процедура за извършване на сделки с финансови инструменти, регистрирани за търговия на международни пазари
- Приемане на промени във Приложение № 2 към Вътрешните правила за документооборота и архива на „ПОД-Бъдеще” АД и на управляваните от него ФДПО
- Утвърждаване на промени в План на „ПОД-Бъдеще” АД, гр. София, за действие в условия на финансова криза съобразно
- Избор на членове в Комитета по управление на риска.
- Вземане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите, одобряване на проекта за дневен ред, както и изготвяне на предложение за разпределение на печалбата на дружеството за 2011 г. и за размера на възнаграждението, което ще получават членовете на СД през 2012 г.
- Приемане на оздравителна програма на дружеството под формата на петгодишен бизнес план
- Приемане на решение за начисляване на данъчни активи /отсрочени данъци/
- Приемане и отправяне на предложение от СД до акционерите на дружеството за увеличение на капитала
- Представяне на изготвения от СД годишен финансов отчет за 2011 г. и годишен доклад за дейността на „ПОД-Бъдеще” АД и на управляваните от него ФДПО за 2011 г. на регистрираните одитори за заверка.
- Приемане на актюерски доклад за управляваните от „ПОД-Бъдеще” АД фондове за 2011 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 2012 г. и приемане на Доклад за 2011 г. от ръководителя на Служба „Вътрешен контрол” за дейността ѝ.
- Приемане на доклада на регистрираните одитори за резултатите от извършената проверка на ГФО на дружеството за 2011 г. и взимане на решение за представянето им на годишното редовно общо събрание на акционерите за приемане
- Приемане на решение за заличаване на структурни звена „Старши осигурителен посредник” и „Главен осигурителен посредник” към дирекция „Продажби” и приемане на промени в договорите за осигурително посредничество, сключвани

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

от „ПОД-Бъдеще” АД с осигурителни посредници – физически лица и в договорите за осигурително посредничество, сключвани от „ПОД-Бъдеще” АД с осигурителни посредници – юридически лица

- Вземане на решение за придобиване от „УПФ-Бъдеще” на недвижим имот, класифициран като инвестиционен
- Вземане на решение за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия в „ППФ-Бъдеще” на починало осигурено лице в държавния бюджет
- Приемане на нов образец на договор за осигурително посредничество
- Приемане на образец на уведомително писмо за прекратяване на договора за осигурително посредничество едностранно от осигурителния посредник
- Приемане на образец на протокол за преминало обещание на осигурителния посредник
- Приемане на решение за отмяна на всички действащи правила, процедури и др. свързани с дейността на осигурителните посредници и на дирекция продажби и приемане на нови такива.
- Вземане на решение за нова организационна структура и ново щатно разписание
- Вземане на решение относно реструктуриране на емисия облигации ISIN код BG 00017065 с емитент „Източна газова компания” ЕАД, по която облигационер е „УПФ-Бъдеще”.
- Отмяна на образците на индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лична еднократна вноска и на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лични месечни вноски
- Отмяна на образеца на индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, чрез средства, прехвърлени от доброволни пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества и за сметка на работодателя
- Приемане на образец на индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски
- Приемане на промени в образец на групов договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на работодателя
- Отмяна на образците на индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с месечни вноски за сметка на друг осигурител-физическо лице и на индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска за сметка на друг осигурител – физическо лице

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.

КФН извърши една проверка на дейността на дружеството и управяваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване относно законосъобразно упражняване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване от „ПОД-Бъдеще” АД. На „ПОД-Бъдеще” АД бяха връчени четири акт за установяване на административно нарушение и издадени четири наказателни постановления. Дружеството обжалва в законовия срок издадените наказателни постановления. Въз основа на направената проверка на един от представляващите дружеството бяха връчени четири акта за установяване на административно нарушение и издадени четири наказателни постановления. Дружеството обжалва в законовия срок издадените наказателни постановления.

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

В резултат на извършената проверка бяха дадени и препоръки относно подобряване дейността на пенсионноосигурителното дружество и управяването 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.

Учредяването на Попечителски съвети към "Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ" и "Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ" все още не е факт в дружеството.

Консултативният съвет към „Доброволен пенсионен фонд – Бъдеще” продължи да осъществява дейността си чрез неприсъствено взимане на решения от участниците в него и подписването на съответните протоколи. В отчетния период Консултативният съвет е осъществявал специфичните си функции на орган по защита правата на осигурените лица, отнасящи се до сигнали и жалби към дейността на „Доброволен пенсионен фонд – Бъдеще”.

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. Перспективи за развитие на "ПОД-Бъдеще" АД през 2013г.

През 2013 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 2013 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 2013 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,

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

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.

VIII. 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 31.12.2012 г. дружеството има загуба от 182 хил. лв., като за 2011 г. е отчетена печалба в размер на 120 хил. лв.

Калин Костов

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще” АД

Андрей Шотов

Изпълнителен директор „ПОД-Бъдеще” АД