



ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД
София 1360, Индустриална зона "Орион", ул. "3020" № 34

**ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО
И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за

2009 г.

Съдържание

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО.....	4
I. Обща информация за дружеството	4
Седалище и адрес на управление:.....	5
Обслужващи банки:.....	5
Инвестиционни посредници:.....	5
Одитор:.....	5
II. Основни насоки в дейността на ПОД „Топлина” АД.....	6
1. Развитие на фондовете, управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД.....	6
Динамика на броя осигурени лица	6
Пазарен дял по брой осигурени лица.....	7
Динамика на нетните активи.....	7
Пазарен дял по размер на нетните активи	8
2. Маркетингова политика.....	8
III. Анализ на резултатите от дейността през 2009 г.	9
Структурата на активите към 31 декември 2009 г. е, както следва:.....	9
Структурата на пасивите към 31 декември 2009 г. е следната:	9
Общи приходи	9
Общи разходи	9
IV. Инвестиционна политика	10
Инвестиционен портфейл на УПФ „Топлина”	11
Инвестиционен портфейл на ППФ „Топлина”	12
Инвестиционен портфейл на ДПФ „Топлина”.....	13
V. Управление на риска, свързан с инвестициите	14
Кредитен риск.....	14
Пазарен риск	14
Ликвиден риск	15
VI. Развитие на ПОД „Топлина” АД през 2010 г.	16
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ.....	17
СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА	19
1. Основи за изготвяне на финансовите отчети.....	19
2. Приходи и разходи	19
3. Чуждестранна валута	20
4. Имоти, машини, съоръжения, автомобили и оборудване	20
5. Нематериални активи.....	21
6. Резерв за гарантиране на минимална доходност.....	21
7. Финансови активи и пасиви	22
Парични средства	22
Банкови депозити	22
Ценни книжа.....	22
Вземания и задължения	22
8. Разходи за бъдещи периоди.....	23
9. Провизии, условни задължения и условни активи	23
10. Данъци върху печалбата	23
11. Отсрочени данъци	23
12. Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано	24

Нови, променени, ревизирани или подобрени стандарти	24
Нови разяснения	24
Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК: ...	24
Счетоводен баланс – АКТИВ	25
Счетоводен баланс – ПАСИВ	26
Отчет за всеобхватния доход	27
Отчет за паричните потоци по прекия метод	28
Отчет за собствения капитал	29
VII. Пояснителни бележки	30
Статут и предмет на дейност	30
1. Оборудване, компютърна техника и транспортни средства	31
2. Нематериални активи	31
3. Финансови активи на собствените средства	31
4. Разходи за бъдещи периоди	32
5. Вземания от пенсионните фондове	32
6. Други текущи вземания	33
7. Текущи финансови активи на специализирани резерви на ФДПО	33
8. Парични средства	33
9. Разходи за бъдещи периоди	34
10. Регистриран капитал	34
11. Пенсионен резерв	34
12. Резерв за гарантиране на минимална доходност	35
13. Нетекущи задължения	35
14. Краткосрочни задължения	35
15. Условни активи и условни пасиви	36
16. Приходи от дейността	36
17. Финансови приходи	37
18. Разходи за дейността	37
Разходи за материали	37
Разходи за външни услуги	38
Разходи за амортизации	38
Разходи за осигуровки	38
Други разходи	38
19. Разходи за управление на собствени средства	38
20. Разходи за специализирани резерви	39
Оповестяване на свързани лица	39
Събития след датата на баланса	39
Активи на пенсионните фондове, управлявани от Дружеството	39
Условни активи и условни пасиви	40
Възнаграждения за одит	40
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ КФН	41
Баланс	42
Отчет за доходите	44
Отчет за паричните потоци	46
Отчет за собствения капитал и специализираните резерви	48
Справка за размера на собствения капитал и на ликвидните средства	50

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

I. Обща информация за дружеството

Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА“ АД е вписано в Регистъра за търговските дружества под № 108124, том 1457, стр. 125 по фирмено дело № 9984/2006 г., с решение № 1 от 08.09.2006 г. и решение № 2 от 27.09.2006 г. със записан предмет на дейност: Допълнително пенсионно осигуряване, уредено със закон и във Търговски регистър на Агенция по вписванията.

Дружеството не се ограничава със срок.

ПОД „Топлина“ АД има издаден ЕИК/БУЛСТАТ № 175137918.

В съответствие с действащата нормативна уредба в Република България, пенсионно осигуряване като основна дейност могат да извършват само акционерни дружества по смисъла на Търговския закон, лицензирани от Комисията за финансов надзор /КФН/.

ПОД „Топлина“ АД притежава Лицензия № 02 – ПОД/17.08.2006 г., издадена от КФН.

Съгласно лицензията дружеството създаде, а Комисията за финансов надзор издаде разрешения за управление на: Универсален пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 171 – УПФ/26.01.2007 г., Професионален пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 172 – ППФ/26.01.2007 г., Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 173 – ДПФ/26.01.2007 г. Същите бяха регистрирани и вписани в регистъра на търговските дружества, воден от СГС с решения: № 1 от 01.02.2007 г. за УПФ „Топлина“, № 1 от 01.02.2007 г. за ППФ „Топлина“, № 1 от 01.02.2007 г. за ДПФ „Топлина“.

ПОД „Топлина“ АД управлява пенсионните фондове и развива своята дейност в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване и наредбите издадени от КФН.

ПОД „Топлина“ АД е администратор на лични данни, вписан в регистъра „Администратори на лични данни и водените от тях регистри“, воден от Комисията за защита на личните данни, с регистрационен № 0034428.

Към 31.12.2009 г. регистрираният капитал на дружеството възлиза на 5 000 000 /пет милиона/ лв., разпределен в 5 000 /пет хиляди/ поименни безналични акции с номинална стойност 1 000 /хиляда/ лева всяка. Капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Дружеството има двустепенна система на управление.

Надзорен съвет:

Петър Иванов Петров - Председател

Теодора Колева Господинова – Заместник - председател

Кънчо Янев Филипов – член.

Управителен съвет, в чиито състав през 2009 г. настъпва промяна и към края на годината е в следния състав:

Георги Петров Личев – Председател

Боряна Ангелова Каменова – Заместник - председател

Ася Боянова Крумова – член

Дружеството се представлява винаги заедно от Председателя и Заместник

председателя на Управителния съвет.

Седалище и адрес на управление:

гр. София, Район Връбница, Индустриална зона „Орион”, ул. „3020”, № 34, ет. 8

Обслужващи банки:

ТБ „ИНВЕСТБАНК” АД - банка попечител на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД „Топлина” АД

„ОБЩИНСКА БАНКА” АД

„ПИБ” АД

Инвестиционни посредници:

„СТАТУС ИНВЕСТ” АД

„АДАМАНТ КЕПИТЪЛ ПАРТНЕРС” АД

„КМ ИНВЕСТ” ЕАД

Одитор:

„КРЕСТЪН БУЛМАР – ФИНАНСОВ ОДИТ” ООД

Дружеството е член на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване.

II. Основни насоки в дейността на ПОД „Топлина” АД

Дейността на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД през 2009 година бе изразена основно в неговото утвърждаване на пенсионноосигурителния пазар в страната, както и в изпълнение на целите, заложи в бизнес плана на дружеството.

През 2009 г. дружеството бе изправено пред сериозно предизвикателство, а именно продължаващата финансова и икономическа криза и в тази връзка продължи да прилага консервативна инвестиционна политика с оглед запазване на средствата на осигурените лица в управляваните от него пенсионни фондове.

1. Развитие на фондовете, управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД

В резултат на дейността на служителите и осигурителните посредници на дружеството общият брой на осигурените лица към 31.12.2009 г. във фондовете управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД е съответно:

ФОНД	Брой осигурени лица	
	2009 г.	2008 г.
УПФ „Топлина”	32 293	19 016
ППФ „Топлина”	9 969	7 168
ДПФ „Топлина”	11 862	8 398
Всичко:	54 124	34 582

Динамика на броя осигурени лица

За 2009 година динамиката на броя на осигурените лица, спрямо 2008 година бележи нарастване, както следва:

- УПФ – 69,82 %;
- ППФ – 39,08 %;
- ДПФ – 41,25 %.

ФОНД	Март 2009 г.	Юни 2009 г.	Септември 2009 г.	Декември 2009 г.
УПФ „Топлина”	22 465	27 100	30 258	32 293
ППФ „Топлина”	7 932	9 039	9 553	9 969
ДПФ „Топлина”	8 940	9 908	11 801	11 862

Таблица 1: /По данни на Комисията за финансов надзор/ Посочените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи такива.

Пазарният дял на ПОД „Топлина” АД към 31.12.2009 г. по брой на осигурените лица, в управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, е 1,44 % и отразява положителни тенденции, свързани с висока активност от страна на щатните служители на дружеството и осигурителните посредници по привличане на осигурени лица. Пазарният дял по брой осигурени лица по тримесечия и в трите фонда е както следва:

Пазарен дял по брой осигурени лица

ФОНД	Март 2009 г.	Юни 2009 г.	Септември 2009 г.	Декември 2009 г.
УПФ „Топлина”	0,79%	0,94%	1,04%	1,10%
ППФ „Топлина”	3,55%	4,01%	4,23%	4,39%
ДПФ „Топлина”	1,49%	1,65%	1,97%	1,98%

Таблица 2: /По данни на Комисията за финансов надзор/ Посочените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи такива.

Динамика на нетните активи

Нарастването на пазарния дял на ПОД „Топлина” АД на база брой осигурени лица се дължи основно на привлечени осигурени лица в УПФ „Топлина”, ППФ „Топлина” и ДПФ „Топлина”.

Към 31 декември 2009 г. нетните активи на пенсионните фондове управлявани от ПОД „Топлина” АД са 35 653 хил. лв., което представлява 1,13 % от нетните активите на пазара по допълнително пенсионно осигуряване в страната.

Разпределени по фондове, активите са съответно:

ФОНД	ХИЛ. ЛВ.	
	2009 г.	2008 г.
УПФ „Топлина”	14 946	5 926
ППФ „Топлина”	17 026	9 956
ДПФ „Топлина”	3 681	1 962
Всичко:	35 653	17 844

Нарастването спрямо 2008 г. е както следва:

- УПФ – 152,21 %;
- ППФ – 71,01 %;
- ДПФ – 87,61 %.

С най-изявена динамика на нарастване на активите се отличава универсалния пенсионен фонд. Изменението на нетните активи по тримесечия за всички фондове е както следва:

(ХИЛ. ЛВ.)

ФОНД	Март 2009 г.	Юни 2009 г.	Септември 2009 г.	Декември 2009 г.
УПФ „Топлина”	7 513	10 219	12 442	14 946
ППФ „Топлина”	11 075	13 509	15 082	17 026
ДПФ „Топлина”	2 299	2 738	3 190	3 681

Таблица 3: /По данни на Комисията за финансов надзор/ Посочените резултати нямат по необходимост връзка с

бъдещи такива.

Пазарен дял по размер на нетните активи

ФОНД	Март 2009 г.	Юни 2009 г.	Септември 2009 г.	Декември 2009 г.
УПФ „Топлина”	0,48%	0,58%	0,62%	0,69%
ППФ „Топлина”	2,97%	3,38%	3,50%	3,79%
ДПФ „Топлина”	0,50%	0,56%	0,62%	0,70%

Таблица 4: /По данни на Комисията за финансов надзор/ Посочените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи такива.

2. Маркетингова политика

През 2009 г. продължи процеса на утвърждаване и разрастване на пенсионните фондове, управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД.

Дружеството продължи да работи по заложената стратегия за изграждане на структурно добре балансирани пенсионни фондове с цел по-доброто познаване на потребностите и проблемите на отделните групи осигурени лица, по-добрата защита на техните интереси и по-доброто им обслужване.

През 2009 г. регионалните представителства на дружеството в страната осъществяваха дейност по набиране на осигурени лица за участие в пенсионните фондове, управлявани от дружеството.

Броят на осигурителните посредници на дружеството достигна 394 души за територията на цялата страна.

В съответствие с Кодекса за социално осигуряване и в интерес на осигурените лица във фондовете, управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД активно работиха и Попечителските съвети на УПФ „Топлина” и на ППФ „Топлина” и Консултативния съвет на ДПФ „Топлина”.

Разработената интернет-страница на дружеството предоставя необходимата информация в помощ на осигурените лица.

III. Анализ на резултатите от дейността през 2009 г.

Към 31 декември 2009 г. общата сума на активите на дружеството възлиза на 3 695 хил. лв.

Структурата на активите към 31 декември 2009 г. е, както следва:

- Нетекущи активи – 793 хил. лв., представляващи 21,46 % от активите, от които
 - нетекущи материални активи – 49 хил. лв.
 - нетекущи нематериални активи – 143 хил. лв.
 - финансови активи на собствени средства – 600 хил. лв.
 - други нетекущи активи – 1 хил. лв.
- Текущи активи – 2 902 хил. лв., представляващи 78,54 % от активите, от които
 - текущи вземания - вземания от управляваните фондове – 31 хил. лв., и други текущи вземания – 10 хил. лв.
 - текущи финансови активи - финансови активи на специализирани резерви – 274 хил.лв.
 - парични средства – 2 585 хил. лв.
 - разходи за бъдещи периоди – 2 хил.лв.

Структурата на пасивите към 31 декември 2009 г. е следната:

- Собствен капитал
 - основен капитал - 5 000 хил. лв.
 - загуба от текущата и минали години - (1 851) хил. лв.
- Специализирани резерви - 319 хил. лв.
- Нетекущи пасиви - 24 хил.лв./ задължения по лизингови договори/
- Текущи пасиви - 203 хил. лв.

Общи приходи

Общите приходи от дейността на дружеството за 2009 г. са 1 059 хил. лв.

Общи разходи

Общите разходи за осъществяване на оперативната дейност на дружеството за 2009 г. възлизат на 1 731 хил. лв. През 2009 г. най-висок дял в разходите за дейността имат разходите за външни услуги – 783 хил. лв. Тези разходи представляват 45,23 % от общите разходи за дейността на дружеството. Съществена част от разходите за дейността, са разходите за възнаграждения – 541 хил. лв. или 31,25 % от разходите за дейността на дружеството.

През 2009 г. разходите за специализирани резерви, свързани с управлението на фондовете са в размер на 159 хил. лв. / с 82 хил. лв. повече спрямо 2008 г./

IV. Инвестиционна политика

Основните цели на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД „Топлина“ АД са:

- инвестиране средствата на осигурените лица с цел постигане на добро равнище на доходност от активите, при ниска до нормална степен на риск, и при спазване на нормативните изисквания;
- диверсификация на портфейлите;
- изграждане на инвестиционна стратегия за осигуряване на достатъчно ликвидни средства за посрещане на текущите задължения към осигурените лица и дружеството;
- минимизиране на времето на престой на постъпилите средства по разплащателните сметки на фондовете;
- надеждност;
- ликвидност;
- доходност.

Инвестиционната стратегия за управление на активите на фондовете се определя от Управителния съвет на дружеството, и е съобразена с принципите, целите и инвестиционните ограничения, заложи в нормативната уредба и инвестиционните политики.

Инвестиционните политики се разработват от Комитета за управление на активите и пасивите на дружеството и се одобряват от Управителния съвет.

През 2009 г. средствата на осигурените лица са инвестирани разумно и с премерен риск, при спазване изискванията на КСО и наредбите на КФН, регламентиращи инвестиционната дейност на дружеството и управляваните от него пенсионни фондове.

При управление на инвестиционните портфейли на пенсионните фондове е обърнато особено внимание на:

- балансиране между матуритетната структура на инвестиционния портфейл и срочността на задълженията на пенсионния фонд, в това число инвестиране в краткосрочни инструменти за поддържане на ликвидност и минимизиране на пазарните сътресения;
- ежедневен контрол на текущите сметки на пенсионните фондове и своевременно инвестиране на постъпилите средства от осигурителни вноски.

През 2008 г., в условията на финансовата криза на местния и международните пазари, ПОД „Топлина“ АД прие План за действие в условията на криза и през 2009 г. продължи да изпълнява заложените в плана мерки най-общо изразяващи се в:

- Преструктуриране в рамките на установените лимити на портфейлите на ФДПО управлявани от ПОД „Топлина“ АД чрез ограничаване на инвестициите в акции, КИС, АДСИЦ, корпоративни облигации и насочването им към ниско рискови инструменти - депозити, Държавни Ценни Книжа и облигации на емитенти с висок кредитен рейтинг;
- Продажба при необходимост на рискови активи;
- Провеждане на политика на инвестиции предимно в ликвидни активи и поддържане на

сравнително по-висока ликвидност с цел посрещане на необичайни изходящи парични потоци.

В рамките на инвестиционния процес са оценявани и наблюдавани компонентите на пазарния риск: лихвен риск, валутен риск, риск, свързан с инвестициите в акции, кредитен риск, политически риск и риск, свързан с инвестициите в недвижими имоти.

В следващите таблици са показани обема и структурата на инвестираните активи на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД „Топлина“ АД към 31.12.2009 г.

Инвестиционен портфейл на УПФ „Топлина“

Обем и структура на портфейла към 31 декември 2009 година

№	Инвестиционни инструменти	Стойности в хил. лева към 31.12.2009 г.	Дял от портфейла в % към 31.12.2009 г.
I.	Инвестиции общо, в т.ч.	14 413	
1	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави-членки на ЕС, други държави или техните централни банки	10 284	71,36%
2	Корпоративни облигации	273	1,89%
3	Ипотечни облигации	-	
4	Общински облигации	-	
5	Акции, права и дялове	499	3,46%
5.1	Акции и права	161	1,11%
5.2	Акции и дялове на КИС	338	2,35%
6	Банкови депозити	3 357	23,29%
7	Инвестиционни имоти	-	
II.	Балансови активи общо, в т.ч.	14 959	
1.	Инвестиции общо	14 413	96,35%
	от тях: ценни книжа, търгувани на чуждестранни регулирани пазари	-	
2.	Парични средства	546	3,65%

Инвестиционен портфейл на ПФ „Топлина“

Обем и структура на портфейла към 31 декември 2009 година

№	Инвестиционни инструменти	Стойности в хил. лева към 31.12.2009 г.	Дял от портфейла в % към 31.12.2009 г.
I.	Инвестиции общо, в т.ч.	16 380	
1	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави-членки на ЕС, други държави или техните централни банки	10 692	65,27%
2	Корпоративни облигации	404	2,47%
3	Ипотечни облигации	-	-
4	Общински облигации	-	-
5	Акции, права и дялове	946	5,78%
5.1	Акции и права	221	1,35%
5.2	Акции и дялове на КИС	725	4,43%
6	Банкови депозити	3 718	22,70%
7	Инвестиционни имоти	620	3,78%
II.	Балансови активи общо, в т.ч.	17 040	
1.	Инвестиции общо	16 380	96,13%
	от тях: ценни книжа, търгувани на чуждестранни регулирани пазари	204	
2.	Парични средства	660	3,87%

Инвестиционен портфейл на ДПФ „Топлина“

Обем и структура на портфейла към 31 декември 2009 година

№	Инвестиционни инструменти	Стойности в хил. лева към 31.12.2009 г.	Дял от портфейла в % към 31.12.2009 г.
I.	Инвестиции общо, в т.ч.	3 531	
1	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави-членки на ЕС, други държави или техните централни банки	2 266	64,17%
2	Корпоративни облигации	84	2,38%
3	Ипотечни облигации	-	
4	Общински облигации	-	
5	Акции, права и дялове	226	6,40%
5.1	Акции и права	74	2,10%
5.2	Акции и дялове на КИС	152	4,30%
6	Банкови депозити	955	27,05%
7	Инвестиционни имоти	-	
II.	Балансови активи общо, в т.ч.	3 685	
1.	Инвестиции общо	3 531	95,82%
	от тях: ценни книжа, търгувани на чуждестранни регулирани пазари	-	
2.	Парични средства	154	4,18%

V. Управление на риска, свързан с инвестициите

ПОД "Топлина" АД идентифицира и измерва рисковите фактори свързани с отделните инструменти в портфейлите на дружеството и фондовете, след което измерва общата експозиция на портфейлите към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво.

Паричните средства набрани във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (ФДПО) се управляват от ПОД "Топлина" АД съгласно утвърдените инвестиционни политики, изискванията на пенсионното законодателство, следвайки принципите на надеждност, ликвидност и диверсификация. Притежаваните в портфейлите на ФДПО финансови инструменти определят тяхното състояние и представяне. Основните рискове произтичащи от финансовите инструменти могат да бъдат разделени на кредитен, пазарен и ликвиден.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан основно с портфейлите от облигации и депозити на ФДПО. ПОД "Топлина" АД използва външни източници на информация за оценка на този риск - основно международно признати кредитни агенции (Moody's, S&P и Fitch Ratings). В условията на продължаваща през 2009 година финансова и икономическа криза, инвестициите на ФДПО продължиха да бъдат преимуществено в Български ДЦК.

Пазарен риск

Основните компоненти на пазарния риск са лихвения риск, валутния риск и ценовия риск.

Лихвеният риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на лихвения процент влияещ върху стойността на този инструмент. Този риск е с най-голяма тежест в инвестиционните портфейли на ФДПО, поради факта, че над 50% от активите им са в лихвоносни дългови ценни книжа с фиксиран купон. ПОД "Топлина" АД управлява този риск чрез прилагането на дюрационни лимити на портфейлно ниво и на ниво финансов инструмент.

Валутният риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент деноминиран във валута различна от Лев и Евро поради изменение на курса на обмяна между тази валута и Лев/Евро. (В резултат на действащия в България Валутен борд, българският лев е фиксиран към еврото.) Всички активи на ФДПО са инвестирани във финансови инструменти деноминирани в лева или евро, съответно инвестициите на ФДПО не носят валутен риск. Политиката която ПОД провежда по управлението на валутния риск е да не се извършват инвестиции във валути различни от Лев/Евро.

Ценовият риск е свързан с инвестициите в акции отразява намаляване на стойността на инвестицията при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени. Инвестициите на ФДПО в акции търгувани на БФБ София АД е в размер под 3% от общите активи и в дялове на Колективни инвестиционни схеми в размер под 5%. Провежданата от ПОД "Топлина" АД политика на управление на ценовият риск е диверсификация на портфейлите от акции чрез прилагането на диверсификационни лимити. Също с цел повишаване на диверсификацията предпочита се не директното инвестиране в акции, а инвестирането в дялове на Колективни инвестиционни схеми.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от загуби при наложителна продажба на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Вземайки в предвид натрупаната до момента историческа информация за входящите и изходящите парични потоци, ФДПО не провеждат активна политика за съответствие по матуритет на активите и пасивите. ПОД ежедневно прави прогноза на очакваните парични потоци на управляваните от него ФДПО. ПОД поддържа необходимите бързоликвидни активи в портфейлите на ФДПО за посрещането на неочаквано възникнали краткосрочни задължения.

VI. Развитие на ПОД „Топлина” АД през 2010 г.

Ръководството на дружеството ще продължи усилията си за:

- утвърждаване на пенсионните фондове „ТОПЛИНА”;
- увеличаване броя на осигурените лица и на размера на нетните активи на пенсионните фондове, управлявани и представлявани от ПОД „Топлина” АД;
- нарастване на пазарния дял на дружеството;
- подобряване качеството на предлаганите услуги;
- разширяване на мрежата от осигурителни посредници;
- периодично обучение на осигурителните посредници по актуални пенсионноосигурителни въпроси;
- изграждане на нови регионални структури на територията на страната.

Управителен съвет :

Георги Личев



Боряна Каменова



Ася Крумова



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До
Общото Събрание на Акционерите на
Пенсионноосигурително Дружество "Топлина" АД

ДОКЛАД

за изразяване на одиторско мнение върху финансовия отчет за 2009 год.
на Пенсионноосигурително Дружество "Топлина" АД, с Булстат 175137918

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на компанията Пенсионноосигурително Дружество "Топлина" АД, включващ счетоводен баланс към 31 декември 2009 год. и отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за 2009 год., както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО 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 предприятието, 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 предприятието.

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

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

Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на компанията Пенсионноосигурително Дружество "Топлина" АД към 31 декември 2009 год., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с МСФО.

ДОКЛАД ВЪРХУ ДРУГИ ПРАВНИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Годишен доклад за дейността на Дружеството по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството, ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Дружеството за отчетната 2009 год. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността се носи от ръководството на Дружеството. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 Декември 2009 год. изготвен в съответствие с МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз.

Крестън БулМар – финансов одит ООД
Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Албена Руменова Попова
Прокурист



Павел Димитров
Регистриран ДЕС, отговорен за одита



02 Март 2010 год.
ул. Нишка № 172
гр. София 1309, България

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Настоящата счетоводна политика е изготвена на база на Международните стандарти за финансови отчети.

Международните стандарти за финансови отчети включват:

- Международните стандарти за финансови отчети (МСФО);
- Международните счетоводни стандарти (МСС); и
- Разяснения за тяхното прилагане, издадени от Международния комитет за разяснения на финансовото отчитане или от бившия Постоянен комитет за разяснения, приети от Борда по международни счетоводни стандарти.

Счетоводната политика, последователно прилагана от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД по отношение на отчитането и представянето на активите, пасивите, капиталите, сделките и други събития е описана и посочена по-долу.

1. Основи за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети се изготвят във всички съществени области в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовите отчети представят вярно и честно финансовото състояние, финансовия резултат и паричните потоци на дружеството. Отчетите се съставят в хиляди лева със сравнителна информация за предходен период.

Финансовите отчети се изготвят в съответствие с принципа на историческата цена. Ценните книжа се оценяват по справедлива стойност.

Изготвянето на финансови отчети предполага използването на приблизителни оценки и предположения от ръководството на дружеството, които рефлектират върху стойността на представените в отчета приходи и разходи, активи и пасиви. Фактическите резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки и предположения.

Дружеството извършва своите счетоводни записвания в български лева (BGN) в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство.

2. 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 дружеството и ако могат да бъдат надеждно измерени.

Приходите на ПОД се формират от такси и удръжки от управляваните от Дружеството ФДПО.

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, както и банкови такси.

3. Чуждестранна валута

Активите и пасивите на дружеството, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват в лева ежемесечно по централния курс на Българска народна банка (БНБ) за последния работен ден на месеца.

Сделките в чуждестранна валута се оценяват в български лева по централния курс на БНБ към датата на сделката, с изключение на сделките за покупко-продажба на валута, които се завеждат по действителния курс на покупко-продажбата.

Курсовите разлики от преоценка се включват в отчета за доходите в момента на тяхното възникване.

4. Имоти, машини, съоръжения, автомобили и оборудване

Тази група включва материални активи с полезен срок на експлоатация повече от една година и първоначална стойност над 700 лв.

Първоначално се отчитат по себестойност, която включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба.

Последващите разходи, свързани с отделен имот, машина, съоръжение и оборудване, които вече са признати, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно дружеството да има икономически ползи над тези от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

След първоначалното признаване за актив всеки отделен имот, машина, съоръжение или оборудване се отчита по себестойност, намалена с всички натрупани амортизации, както и натрупаните загуби от обезценяване.

Ръководството на дружеството преразглежда балансовата стойност на имотите, машините, съоръженията и оборудването и определя тяхната възстановима стойност.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва от счетоводния баланс при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи.

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация. Използват се следните годишни амортизационни норми по отделните групи активи:

	За счетоводни цели	За данъчни цели
Сгради	4%	4%
Машини, апаратура	30%	30%
Компютри	50%	50%
Автомобили	25%	25%
Други	15%	15%

Начисляването на разходи за амортизация започва от деня, след деня, в който

амортизируемият актив е въведен в употреба.

5. Нематериални активи

Нематериалните активи представляват лицензии, програмни продукти и други.

Първоначално нематериалните активи се отчитат по себестойност, която включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба.

Последващите разходи за нематериален актив след неговото придобиване се отчитат като разход в момента на неговото възникване, освен в следните случаи:

- когато има вероятност разходите да спомогнат на актива да генерира повече бъдещи икономически ползи от първоначално предвидените;
- когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и съотнесени към актива.

Ако посочените условия са изпълнени, последващите разходи се добавят към себестойността на нематериалния актив.

Последващите разходи по признат нематериален актив се отчитат като разход, ако тези разходи са необходими за поддържане първоначално предвиденото стандартно състояние на актива.

След първоначалното признаване нематериалният актив се отчита по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация. Използват се следните годишни амортизационни норми по отделните групи активи:

	За счетоводни цели	За данъчни цели
Програмни продукти	50%	50%
Лицензии	15%	15%
Други	15%	15%

Начисляването на разходи за амортизация започва от деня, следващ деня, в който амортизируемият актив е въведен в употреба.

6. Резерв за гарантиране на минимална доходност

Съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО) дружеството заделя резерв за гарантиране на минималната доходност за управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в размер на 1% от стойността на нетните активи на съответния фонд към края на всеки месец. Отчисленията за резерва се признават за разход на дружеството и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

7. Финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви на дружеството се оценяват при спазване Закона за счетоводство и приложимите счетоводни стандарти.

При оценка на активите, в които са инвестирани средствата на специализираните резерви, дружеството спазва принципите, дефинирани в "Наредба №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" на Комисията за финансов надзор (наричана по-долу за краткост Наредба №9), както и в приетите и утвърдени Правила за оценка на активите и пасивите на ПОД „Топлина“ АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Финансовите инструменти, посочени в баланса, включват:

- парични средства,
- банкови депозити,
- различни видове ценни книжа,
- вземания и задължения .

Прилаганата счетоводна политика от дружеството за всеки отделен финансов инструмент е оповестена по-долу.

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.

Банкови депозити

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

Ценни книжа

Дружеството отчита сделките с ценни книжа по метода дата на уреждане съгласно МСС 39 – Финансови инструменти – признаване и оценяване.

При първоначално признаване финансовите активи се оценяват по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката.

Последващата оценка на ценните книжа е по справедлива стойност, определена съгласно разпоредбата на Наредба №9, съобразена с изискванията на МСФО.

Справедлива стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден, между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им.

Дружеството извършва последващата оценка на ценните книжа в края на всеки месец.

Вземания и задължения

Вземания се отчитат и оповестяват по себестойност, намалена с евентуална загуба поради несъбираемост. Преглед за наличие на загуби поради несъбираемост се извършва преди съставяне на годишен финансов отчет.

Задълженията към доставчици и другите задължения се оценяват по стойността на тяхното възникване, която е справедливата стойност, дължима за получените услуги.

8. Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди се отчитат предплатените разходи, които се отнасят за следващи отчетни периоди.

9. Провизии, условни задължения и условни активи

Провизиите се признават, само когато дружеството има текущо задължение, възникнало в резултат на минало събитие. Определянето на наличието на текущо задължение към датата на баланса се извършва след отчитане на всички налични обстоятелства, включително мнението на специалисти.

Не се признават провизии, свързани с бъдещи разходи за дейността на предприятието.

Оценката на провизиите е размерът на признатата провизия, представляваща най-добрата приблизителна оценка на разходите, които са необходими за уреждането на текущото задължение към датата на баланса.

10. Данъци върху печалбата

Текущият корпоративен данък, съответно текущото задължение към бюджета, възниква въз основа на данъчната декларация.

Текущият данъчен разход се определя по данъчните ставки, които се прилагат към датата на съставянето на годишния финансов отчет.

Данъците от печалбата се признават като задължение до размера, до който не са платени. Ако вече платените данъци от печалбата надвишават дължимата сума за тези периоди, превишението се признава като актив.

Признаването на текущите данъчни разходи се извършва чрез включването им в групата на разходите за периода, с които се намалява счетоводната печалба.

11. Отсрочени данъци

Активите и пасивите по отсрочени данъци се формират по данъчните ставки, приложими за периода, през които се очаква активът да се реализира или пасивът да се уреди.

Активът по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има данъчна печалба, за да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчна загуба или данъчния кредит. Непризнатите активи по отсрочени данъци се преразглеждат към датата на всеки финансов отчет с оглед признаването им, ако са настъпили условия за това. Към датата на всеки финансов отчет ръководството на дружеството преразглежда и балансовата стойност на вече признатите активи по отсрочени данъци.

Пасивите по отсрочени данъци се признават задължително за всички възникнали облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъци, свързани с операции, отразени директно в собствения капитал за същия или друг период, също се отчетат директно в собствения капитал.

12. Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, все още не са влезли в сила за годината завършваща на 31 декември 2009 г., и не са били приложени по-рано при изготвянето на този финансов отчет.

Нови, променени, ревизирани или подобрени стандарти

Промени в МСС 27 Консолидирани и отделни финансови отчети е в сила за първата финансова година започваща след 30 юни 2009. Ръководството не очаква тези промени в МСС 27 да засегнат финансовия отчет.

Промени в МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценка: Допустими хеджирани позиции е в сила за първата финансова година започваща след 30 юни 2009. Ръководството не очаква тези промени в МСС 39 да засегнат финансовия отчет.

Останалите стандарти, в които са настъпили промени и касаят финансова година 2009 не засягат дружеството.

Нови разяснения

Новите разяснения в КРМСФО, касаещи финансова година 2009 не засягат дружеството.

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да отбележи, че следните ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета на международни счетоводни стандарти, все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са приложени от дружеството при изготвянето на този финансов отчет. Датите за влизане в сила за тях ще зависят от решението за прилагане на Европейската комисия:

Ревизиран МСС 24 Сделки със свързани лица (издаден ноември 2009), в сила от 1 януари 2011;

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009), в сила от 1 януари 2013;

Към датата на изготвянето на този финансов отчет, ръководството смята, че прилагането на тези ревизирани стандарти, нови разяснения и промени в стандарти в бъдеще, след като са одобрени за прилагане от ЕК в Европейския Съюз, не се очаква да засегне значително финансовия отчет.

Счетоводен баланс – АКТИВ

към 31 декември 2009 година

Раздели, групи, статии	Бележки	2009 г.	2008 г.
АКТИВ			
A. Нетекущи активи			
I. Нетекущи материални активи	1	49	71
II. Нетекущи нематериални активи	2	143	181
III. Финансови активи на собствени средства	3	600	1 000
IV. Разходи за бъдещи периоди	4	1	172
Общо за раздел A:		793	1 424
B. Текущи активи			
I. Текущи вземания			
1. Вземания от пенсионните фондове	5	31	48
2. Други текущи вземания	6	10	2
Общо за група I:		41	50
II. Текущи финансови активи			
1. Финансови активи на специализирани резерви	7	274	134
Общо за група II:		274	134
III. Парични средства	8	2 585	2 538
IV. Разходи за бъдещи периоди	9	2	0
Общо за раздел B:		2 902	2 722
Сума на актива (A + B)		3 695	4 146
V. Условни активи			10

Счетоводен баланс – ПАСИВ

Раздели, групи, статии	Бележки	2009 г.	2008 г.
ПАСИВ			
A. Собствен капитал			
I. Основен капитал			
1. Регистриран капитал	10	5 000	5 000
Общо за група I:		5 000	5 000
II. Финансов резултат			
1. Непокрита загуба		(1179)	(577)
2. Текуща печалба (загуба).		(672)	(602)
Общо за група II:		(1851)	(1 179)
Общо за раздел A:		3 149	3 821
B. Специализирани резерви			
I. Пенсионен резерв			
1. УПФ	11	1	0
Общо за група I:		1	0
Резерв за гарантиране на минимална доходност			
II. доходност	12		
1. УПФ		149	59
2. ППФ		169	100
Общо за група II:		318	159
Общо за раздел B:		319	159
V. Нетекущи пасиви	13	24	46
Г. Текущи пасиви			
I. Текущи задължения	14	203	120
Общо за група I:		203	120
Общо за раздел Г.		203	120
Сума на пасива		3695	4 146
V. Условни пасиви	15		10

Бележките на страници от 30 до 40 са неразделна част от този финансов отчет.

Съставител:


(Илиана Толева - Деянова)

Председател:


(Георги Личев)

Заместник председател:


(Боряна Каменова)

Заверил, съгл. независим одиторски доклад:

(„Крестън БулМар – Финансов одит“ ООД)

Мениджър: Албена Попова

Регистриран одитор: Павел Димитров

Дата: 02.03.2010 г.



Отчет за всеобхватния доход

към 31 декември 2009 година

Наименование на разходите/приходите		Бележки	2009 г.	2008 г.
Приходи			822	475
I.	Приходи от управление на пенсионните фондове	16		
1.	От УПФ		382	192
2.	От ППФ		316	190
3.	От ДПФ		124	93
	Брутна печалба		822	475
	Освободени резерви за гарантиране на минималната доходност		0	7
II.	Административни разходи		(1 560)	(1 168)
I.	Разходи по икономически елементи	18		
1.	Разходи за материали;		(45)	(70)
2.	Разходи за външни услуги;		(783)	(480)
3.	Разходи за амортизации;		(70)	(75)
4.	Разходи за възнаграждения;		(541)	(411)
5.	Разходи за осигуровки;		(95)	(66)
6.	Други разходи		(26)	(66)
	Разходи за специализирани резерви	20	(159)	(77)
	Резултат от оперативната дейност		(897)	(763)
I.	Финансови приходи	17	237	176
II.	Финансови разходи	19	(12)	(15)
1.	Разходи за лихви		(2)	(4)
2.	Разходи по операции с ценни книжа		(7)	
3.	Други финансови разходи		(3)	(11)
	Нетни финансови приходи		225	161
	Загуба за периода		(672)	(602)

Бележките на страници от 30 до 40 са неразделна част от този финансов отчет.

Съставител:

(Илиана Толева - Деянова)

Председател:

(Георги Лицев)

Заместник председател:

(Боряна Каменова)

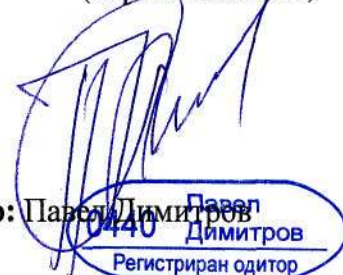
Заверил, съгл. независим одиторски доклад:

(„Кръстьн БулМар – Финансов одит” ООД)

Мениджър: Албена Попова

Регистриран одитор: Павел Димитров

Дата: 02.03.2010 г.



Отчет за паричните потоци по прекия метод

към 31 декември 2009 година

Наименование на паричните потоци	2009			2008		
	Пос тъпл ения	Пла щан ия	Нете н пото к	Пос тъпл ения	Пла щан ия	Нете н пото к
А. Парични потоци от оперативна дейност						
1. Парични потоци от/към пенсионните фондове	840	1	839	477	1	476
2. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	-	219	(219)	-	216	(216)
3. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	603	(603)	-	458	(458)
Парични потоци, свързани с комисионни на						
4. осигурителни посредници	-	292	(292)	-	187	(187)
5. Други парични потоци	457	313	144	353	61	292
Всичко парични потоци от основна дейност	1 297	1 428	(131)	830	923	(93)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Свързани с дълготрайни активи	-	-	-	-	-	-
2. Свързани с краткотрайни финансови активи	-	-	-	6	69	(63)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	0	0	0	6	69	(63)
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на						
1. собствениците	-	-	-	-	-	-
1. Свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други	203	3	200	175	4	171
2. Плащания по лизингови договори		22	(22)		25	(25)
Всичко парични потоци от финансова дейност	203	25	178	175	29	146
Г. Изменение на паричните потоци през периода	1 500	1 453	47	1 011	1 021	(10)
Д. Парични средства в началото на периода			2 538			2 548
Е. Парични средства в края на периода			2 585			2 538

Бележките на страници от 30 до 40 са неразделна част от този финансов отчет.

Съставител:


(Илиана Толева - Деянова)

Председател:


(Георги Личев)

Заместник председател:


(Боряна Каменова)

Заверил, съгл. независим одиторски доклад:

(„Кръстърн БулМар – Финансов одит“ ООД)

Мениджър: Албена Попова

Регистриран одитор: Павел Димитров

Дата: 02.03.2010 г.



Отчет за собствения капитал

към 31 декември 2009 година

ПОКАЗАТЕЛИ	Регистриран капитал	Печалби и загуби	Общо
Баланс на 1 януари 2008	5 000	(577)	4 423
Общо всеобхватен доход за периода - печалба и загуба		(602)	(602)
Баланс на 31 декември 2008	5 000	(1 179)	3 821
Баланс на 1 януари 2009	5 000	(1 179)	3 821
Общо всеобхватен доход за периода - печалба и загуба		(672)	(672)
Баланс на 31 декември 2009	5000	(1 851)	3 149

Бележките на страници от 30 до 40 са неразделна част от този финансов отчет.

Съставител:

(Илиана Толева - Деянова)

Председател:

(Георги Личев)

Заместник председател:

(Боряна Каменова)

Заверил, съгл. независим одиторски доклад:

(„Крестън Булмар – Финансов одит“ ООД)

Мениджър: Албена Попова

Регистриран одитор: Павел Димитров

Дата: 02.03.2010 г.



VII. Пояснителни бележки

Статут и предмет на дейност

Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА“ АД е вписано в Регистъра за търговските дружества под № 108124, том 1457, стр. 125 по фирмено дело № 9984/2006 г., с решение № 1 от 08.09.2006 г. и решение № 2 от 27.09.2006 г. със записан предмет на дейност: Допълнително пенсионно осигуряване, уредено със закон и във Търговски регистър на Агенция по вписванията.

Дружеството не се ограничава със срок.

ПОД „Топлина“ АД има издаден ЕИК/БУЛСТАТ № 175137918.

В съответствие с действащата нормативна уредба в Република България, пенсионно осигуряване като основна дейност могат да извършват само акционерни дружества по смисъла на Търговския закон, лицензирани от Комисията за финансов надзор /КФН/.

ПОД „Топлина“ АД притежава Лицензия № 02 – ПОД/17.08.2006 г., издадена от КФН.

Съгласно лицензията дружеството създаде, а Комисията за финансов надзор издаде разрешения за управление на: Универсален пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 171 – УПФ/26.01.2007 г., Професионален пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 172 – ППФ/26.01.2007 г., Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ - Решение № 173 – ДПФ/26.01.2007 г. Същите бяха регистрирани и вписани в регистъра на търговските дружества, воден от СГС с решения: № 1 от 01.02.2007 г. за УПФ „Топлина“, № 1 от 01.02.2007 г. за ППФ „Топлина“, № 1 от 01.02.2007 г. за ДПФ „Топлина“.

ПОД „Топлина“ АД управлява пенсионните фондове и развива своята дейност в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване и наредбите издадени от КФН.

Към 31.12.2009 г. регистрираният капитал на дружеството възлиза на 5 000 000 /пет милиона/ лв., разпределен в 5 000 /пет хиляди/ поименни безналични акции с номинална стойност 1 000 /хиляда/ лева всяка. Капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Дружеството има двустепенна система на управление.

Надзорен съвет:

Петър Иванов Петров - Председател

Теодора Колева Господинова – Заместник - председател

Кънчо Янев Филипов – член.

Управителен съвет, в чиито състав през 2009 г. настъпва промяна и към края на годината е в следния състав:

Георги Петров Личев – Председател

Боряна Ангелова Каменова – Заместник - председател

Ася Боянова Крумова – член

Дружеството се представлява винаги заедно от Председателя и Заместник председателя на Управителния съвет.

Адресът на управление на дружеството е гр. София, Район Връбница, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8

1. Оборудване, компютърна техника и транспортни средства

Показатели	Машини и оборудване	Компютърна техника	Транспортни средства	Общо ДМА
Балансова стойност към 31.12.2008 г.	9	11	51	71
Придобити през 2009 г.	2	8	-	10
Начислена амортизация	2	7	23	32
Балансова стойност към 31.12.2009 г.	9	12	28	49

Машините, компютърната техника и транспортните средства не са заложен за обезпечаване по дългове на дружеството.

2. Нематериални активи

Показатели	Програмни продукти	Лицензии	Ремонт на наети активи	Общо ДнМА
Балансова стойност към 31.12.2008 г.	12	158	11	181
Придобити през годината	-	-	-	-
Начислена амортизация	6	31	1	38
Балансова стойност към 31.12.2009 г.	6	127	10	143

3. Финансови активи на собствените средства

Това са акции нетъргувани на регулиран пазар. - 100 000 броя поименни акции с номинал 10 лв. всяка една, издадени от „Магазини Европа” АД. Дружеството притежава за тях временно удостоверение № 27 /10.12.2007 г. с номера от 016422701 до 016522700 придобити по цена равна на номиналната стойност. През 2009 г. дружеството продава 40 000 броя акции 20 000 броя, от които на „Минна компания” ЕООД по цена 10,65 лв/бр и 20 0000 броя на „ Нью Експрес финанс” ЕООД по цена 10,45.лв/бр

4. Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди са отчетени лихвите по лизингови договори, които се отнасят за следващи отчетни периоди както следва:

	2009 г. хил. лева	2008 г. хил. лева
Предплатен наем	-	169
Лихви по лизингови договори	1	3
	1	172

Общата сума 1 хил. лв. са дългосрочни разходи за бъдещи периоди.

5. Вземания от пенсионните фондове

	2009 г. хил. лева	2008 г. хил. лева
<i>Вземания от Доброволен пенсионен фонд, в т.ч.:</i>		
Вземания от встъпителни такси	-	2
Вземания от удържки от осигурителни вноски	2	8
Вземания от инвестиционна такса	2	-
Вземания от други удържки съгласно правилника на ДПФ		
	4	10
<i>Вземания от Професионален пенсионен фонд, в т.ч.:</i>		
Вземания от удържки от осигурителни вноски	-	9
Вземания от инвестиционна такса	14	9
	14	18
<i>Вземания от Универсален пенсионен фонд, в т.ч.:</i>		
Вземания от удържки от осигурителни вноски	-	15
Вземания от инвестиционна такса	13	5
	13	20
Общо вземания от дейността:	31	48

Вземанията от пенсионни фондове представляват удържани в пенсионните фондове, но дължими на Дружеството такси и удържки съгласно Правилника за дейността на съответния пенсионен фонд към 31.12.2009 г. и са дължими до 5 дни в месеца следващ отчетния.

6. Други текущи вземания

Тук са включени както следва:

- Авансово изплатени комисионни на осигурителни посредници в размер на 10 хил. лв.
- Вземания по начислена лихва по депозит на собствения капитал в размер на 3 хил.лв.

7. Текущи финансови активи на специализирани резерви на ФДПО.

Тези активи представляват налични Държавни ценни книжа, в които са инвестирани част от средствата на резерва в размер на 274 хил. лв.

Това са инвестициите в ценни книжа, издадени /или гарантирани от държавата на резерва за гарантиране на минималната доходност в ПОД на ППФ в размер на 153 хил. лв. и на УПФ в размер на 121 хил. лв, както следва:

От резерва за гарантирана минимална доходност на Професионален пенсионен фонд:

- Емисия BG2040099223 EUR с пазарна стойност 39 хил. лв.
- Емисия BG2030105113 BGN с пазарна стойност 31 хил. лв.
- Емисия BG2040009214 BGN с пазарна стойност 83 хил. лв.

От резерва за гарантирана минимална доходност на Универсален пенсионен фонд:

- Емисия BG2040099223 EUR с пазарна стойност 18 хил. лв.
- Емисия BG2030105113 BGN с пазарна стойност 20 хил. лв.
- Емисия BG2040009214 BGN с пазарна стойност 83 хил. лв.

Справедлива стойност на финансови активи

ХИЛ.ЛВ

	31 декември 2009 г.		31 декември 2008 г.	
	Балансова	Справе	Балансова	Справе
	ст-ст	длива	ст-ст	длива
		ст-ст		ст-ст
Финансови активи на специализирани резерви	274		134	

8. Парични средства

Показатели	За годината завършваща на 31.12.2009 г.	За годината завършваща на 31.12.2008 г.
Парични средства в брой	9	0
Парични средства по разплащателни сметки	75	33
Парични средства в срочни депозити	2 500	2 500
Блокирани парични средства	1	5
Общо:	2 585	2 538

Депозираните средства са едногодишен депозит в „Първа Инвестиционна банка” АД

9. Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди са отчетени предплатените разходи, за застраховки и абонаменти, които се отнасят за следващия отчетен период както следва:

	2009 г. хил. лева	2008 г. хил. лева
Застраховки	1	-
Абонаментни разходи	1	-
	2	-

10. Регистриран капитал

Акциите са поименни и към 31.12.2009 г. се разпределят както следва:

№ по ред	Наименование на акционера	Брой на акциите	%
1.	„ЕЛ ЕМ ИМПЕКС“ ЕООД	2 320	46.4
2.	„БРИКЕЛ“ ЕАД	1 500	30
3.	„ТОПЛОФИКАЦИЯ ВРАЦА“ ЕАД	150	3
4.	„ТОПЛОФИКАЦИЯ БУРГАС“ ЕАД	230	4.6
5.	„МИНА СТАНЯНЦИ“ АД	250	5
6.	„ОБЩИНСКА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ“ АД	50	1
7.	„СТИМЕРГ“ АД	250	5
8.	„ПРИБОР ИНВЕСТ“ ЕООД	250	5
	ВСИЧКО:	5000	100,00

11. Пенсионен резерв

Съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО) дружество, което управлява универсален пенсионен фонд, задължително създава пенсионен резерв от момента на възникване на осигурителен случай или друго нормативно основание. Към 31.12.2009 г. в дружеството е заделен такъв резерв в размер на 1 хил.лв.

12. Резерв за гарантиране на минимална доходност

Съгласно разпоредбите на КСО дружеството заделя резерв за гарантиране на минималната доходност за управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в размер на 1 % от стойността на нетните активи по фондове намалени със сумата на резерва за гарантиране на минимална доходност заделен в самия фонд, както следва:

- УПФ 149 хил. лв.
- ППФ 169 хил. лв.

Заделените от дружеството резерви се инвестират при спазване ограниченията на КСО.

13. Нетекущи задължения

Като нетекущи задължения са отчетени 24 хил. лв. – представляващи финансови задължения до изтичане срока на 4-годишен договор за финансово обвързан лизинг с опция за прехвърляне на правото на собственост на 3 бр. леки автомобили FORD сключен на 14.02.2007 г. с „МОТО – ПФОЕ“ ЕООД.

14. Краткосрочни задължения

Текущи задължения	За годината завършваща на 31.12.2009 г.	За годината завършваща на 31.12.2008 г.
1. Задължения към доставчици	40	26
2. Задължения към персонала	89	50
3. Задължения за неизползвани отпуски	11	14
3. Задължения към осигурителни предприятия	19	11
4. Данъчни задължения	8	2
5. Други	36	17
Общо:	203	120

В т. 5 са отчетени разходи, касаещи отчетния период.

Тук са включени както следва:

- начислени задължения към банка попечител – 24 хил. лв.

- начислени вноски за ДДПО по работодателски договор на служителите на дружеството – 8 хил. лв.

- начислени удържки от възнагражденията на служителти за вноски по лични кредити – 2 хил. лв.

- други – 2 хил. лв.

Всички задължения имат текущ характер.

15. Условни активи и условни пасиви

Към 31.12.2008 г. дружеството отчита условни активи и условни пасиви, в размер на 10 хил. лв. представляващи офис оборудване, собственост на „Общинска банка“ АД. През 2009 г. дружеството закупува предоставеното офис оборудване, завежда го като актив и го отписва от условни активи и условни пасиви.

16. Приходи от дейността

Като приходи от дейността са отчетени таксите и удръжките в полза на дружеството за управление активите на Фондовете, както следва:

	2009 г. хил. лева	2008 г. хил. лева
Приходи от Доброволен пенсионен фонд, в т.ч.:		
Приходи от встъпителна вноска	36	30
Приходи от удръжки от осигурителни вноски	61	61
Приходи от инвестиционна такса	26	-
Приходи от други такси и удръжки съгласно Правилника на ДПФ	1	2
	124	93
Приходи от Професионален пенсионен фонд, в т.ч.:		
Приходи от удръжки от осигурителни вноски	181	105
Приходи от инвестиционна такса	133	84
Приходи от такси за прехвърляне на осигурени лица в други фондове	2	1
	316	190
Приходи от Универсален пенсионен фонд, в т.ч.:		
Приходи от удръжки от осигурителни вноски	278	149
Приходи от инвестиционна такса	101	43
Приходи от такси за прехвърляне на осигурени лица в други фондове	3	-
	382	192
Общо приходи от дейността:	822	475

От Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване:

- ◊ Удръжка от 5 % от всяка осигурителна вноска;
- ◊ Такса в размер 1 на сто годишно върху стойността на нетните активи в зависимост от периода, през който те са били управлявани.
- ◊ Допълнителна такса в размер на 20 лв. при всяко прехвърляне на средства по индивидуалната партида от един фонд в друг.

От Фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване:

- ◇ Еднократна встъпителна такса в размер на 10 лв. по договор за индивидуално пенсионно осигуряване и 10 лв. за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 250 лица;
- ◇ Удръжка от 2,5 % до 4 % от всяка осигурителна вноска съгласно Правилника за организацията и дейността на Фонда;
- ◇ Инвестиционна такса в размер на 10 % от дохода, реализиран от инвестиране на средства;
- ◇ Такса в размер на 20 лв. при всяко прехвърляне на средства по индивидуалната партида от един фонд в друг.
- ◇ Удръжка в размер на 10 % от изтеглената сума но не повече от 20 лв. Преди настъпване на осигурителен случай. При настъпване на осигурителен случай такса не се дължи.

17. Финансови приходи

Тук се отчетат приходите от начислените лихви по депозити – 198 хил.лв., както и начислената лихва – 7 хил.лв. и преоценка на ДЦК – 32 хил.лв.

18. Разходи за дейността

Разходи за материали

Тук са отчетени 45 хил. лв. в т.ч.:

- разходите за формуляри свързани с дейността на дружеството – 12 хил. лв.;
- ДМА под прага на същественост – 5 хил. лв.;
- р-ди за служебни автомобили /гориво и поддръжка/ и транспортни разходи на областни представители – 17 хил. лв.;
- разходи за офиса – 2 хил. лв.;
- офис консумативи – 6 хил. лв.;
- рекламни материали – 2 хил. лв.
- компютърни компоненти – 1 хил. лв.

Разходи за външни услуги

		(хил. лева)	
	Показатели	2009 г.	2008 г.
1.	Наеми на помещения и стопански инвентар	185	169
2.	Абонаменти	82	68
3.	Застраховки	4	4
3.	Реклама	2	2
4.	Разходи за комуникации	19	13
5.	Комисионни на осигурителни посредници	365	177
6.	Такси банка попечител	44	17
7.	Одит	9	6
7.	Други	73	24
	Общо:	783	480

Разходи за амортизации

Амортизационните отчисления на ДМА и НДМА, са в размер на 70 хил.лв.

Разходи за осигуровки

Тук са включени разходите за осигурителни вноски към НАП на служителите и осигурителните посредници – 95 хил. лв.

Други разходи

- разходи за командировки – 5 хил. лв;
- членски внос към Асоциацията – 6 хил. лв.;
- такси свързани с дейността – 2 хил. лв.;
- семинари и обучение – 2 хил. лв;
- представителни разходи и данък върху разходите – 3 хил. лв.;
- разходи за ДДПО по работодателски договор – 8 хил. лв.;

Общо други разходи – 26 хил. лв.

19. Разходи за управление на собствени средства

- разходи за лихви - тук са отчетени лихвите по лизинг договори – 2 хил. лв.;
- преоценка на ДЦК – 7 хил. лв.;
- други разходи – тук са отчетени банковите такси - 3 хил. лв.

20. Разходи за специализирани резерви

Съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО) дружеството заделя резерв за гарантиране на минималната доходност за управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в размер на 1 % от стойността на нетните активи намалени със сумата на резерва за гарантиране на минимална доходност заделен в самия фонд. Разходите разпределени по фондове са както следва:

- УПФ – 83 хил. лв
- ППФ – 70 хил. лв

Оповестяване на свързани лица

За дружеството свързани лица се явяват: Универсален Пенсионен Фонд „Топлина“, Професионален Пенсионен Фонд „Топлина“ и Доброволен Пенсионен Фонд „Топлина“, както и “Ел Ем Импекс” ЕООД, “Брикел” ЕАД, Васил Борисов Тренев – Изпълнителен директор и член на УС на „Общинска банка“ АД, Председател на ПОД „Топлина“ АД до 15.12.2009 г., Кънчо Янев Филипов – член на Съвета на директорите на “Брикел” ЕАД и Александър Петров Личев - главен изпълнителен директор на Общинска застрахователна компания АД и председател на Съвета на директорите на Общинска здравноосигурителна каса АД, Общинска застрахователна компания АД и Общинска здравноосигурителна каса АД.

„Ел Ем Импекс“ ЕООД има дял в дружеството в размер 46.4 %. От 2006 г. фирмата отдава под наем офис помещение на ПОД „Топлина“ АД. „Брикел“ ЕАД е с дружествен дял в размер на 30 %, няма извършени сделки между него и ПОД „Топлина“ АД през 2009 г.

Възнагражденията на свързаните с ПОД „Топлина“ АД физически лица за отчетния период възлизат както следва - Васил Борисов Тренев - 23 хил. лв., Кънчо Янев Филипов – като член на Надзорния съвет няма начислено възнаграждение.

Събития след датата на баланса

След датата на баланса не са настъпили съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в представения финансов отчет.

Активи на пенсионните фондове, управлявани от Дружеството

Дружеството към 31 декември 2009 г., управлява следните активи на пенсионните фондове:

	(хил. лева)		
Вид актив	УПФ	ППФ	ДПФ
Парични средства	546	660	154
Банкови депозити	3 357	3 718	955
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	10 284	10 692	2 266
Корпоративни облигации, приети за търговия на регулирани пазари на ценни	-	204	-

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

Вид актив	(хил. лева)		
	УПФ	ППФ	ДПФ
книжа в държави - членки			
Дялови ценни книжа, издадени в Р. България	499	946	226
Корпоративни облигации, приети за търговия на БФБ	273	200	84
Инвестиционни имоти	0	620	0
Други вземания	0	0	0

Условни активи и условни пасиви

Дружеството към 31.12.2009 г. няма дадени гаранции на трети лица и няма условни задължения.

Възнаграждения за одит

Въз основа на сключен договор в разходите за 2009 г. са начислени възнаграждения – 9 хил. лв.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ КФН

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

ПОД "Топлина" АД	
Съставител (предприятие)	
София, ул. 3020, № 34	
Град (село)	ул. №

Приложение №1

ЕИК по БУЛСТАТ	НОК
175137918	Клон/подел. клас.

БАЛАНС
на
ПОД "Топлина" АД
към 31.12.2009

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна
а	1	2
А. Нетекущи активи		
I. Нетекущи материални активи		
1. Земи (терени)	0	0
2. Сгради	0	0
3. Машини и оборудване	9	9
4. Автомобили	28	51
5. Други нетекущи материални активи	12	11
6. Разходи за придобиване и ликвидация на нетекущи материални активи	0	0
Общо за група I:	49	71
II. Нетекущи нематериални активи		
1. Права върху собственост, в т.ч. - лицензии	0	0
2. Програмни продукти	6	12
3. Други нетекущи нематериални активи	137	169
Общо за група II:	143	181
III. Нетекущи финансови активи		
1. Финансови активи на собствени средства	600	1000
1.1. Дялово участие	0	0
1.2. Ценни книжа	600	1000
1.3. Други нетекущи финансови активи	0	0
2. Финансови активи на специализирани резерви	0	0
Общо за група III:	600	1000
IV. Инвестиционни имоти	0	0
V. Други нетекущи активи, в т.ч.:	1	172
1. Отсрочени данъчни активи	0	0
2. Разходи за бъдещи периоди	1	172
Общо за група V:	1	172
Общо за раздел "А":	793	1 424
Б. Текущи активи		
I. Материални запаси	0	0
II. Текущи вземания		
1. Вземания от свързани предприятия	31	48
2. Вземания от клиенти и доставчици	0	0
3. Съдебни и присъдени вземания	0	0
4. Данъци за възстановяване	0	0
5. Авансово платен данък	0	0
6. Други текущи вземания	10	2
Общо за група II:	41	50
III. Текущи финансови активи		
1. Финансови активи на собствени средства	0	0
1.1. Финансови активи в свързани предприятия	0	0
1.2. Ценни книжа	0	0
1.3. Други текущи финансови активи	0	0
2. Финансови активи на специализирани резерви	274	134
Общо за група III:	274	134
IV. Парични средства		
1. Парични средства в брой	9	0
2. Парични средства по разплащателни сметки	75	33
3. Парични средства по банкови депозити, в т.ч.: - със срок до падежа до 1 година	2 500	2 500
4. Блокирани парични средства	1	5
5. Парични еквиваленти	0	0
Общо за група IV:	2585	2538
V. Разходи за бъдещи периоди	2	0
Общо за раздел "Б":	2902	2722
СУМА НА АКТИВА (А + Б)	3695	4146
В. Условни активи	0	10

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ а	Сума (хил. лв.)	
	текуща година 1	предходна 2
A. Собствен капитал		
I. Основен капитал		
1. Регистриран капитал	5000	5000
2. Невнесен капитал	0	0
3. Изкупени собствени акции	0	0
Общо за група I:	5000	5000
II. Резерви		
1. Премии от емисия	0	0
2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	0	0
3. Целеви резерви, в т.ч.	0	0
3.1. общи резерви	0	0
3.2. други резерви	0	0
Общо за група II:	0	0
III. Финансов резултат		
1. Натрупана печалба (загуба), в т.ч.	-1179	-577
1.1. неразмпределена печалба	0	0
1.2. непокрита загуба	-1179	-577
1.3. еднократен ефект от промяна в счетоводната политика	0	0
2. Текуща печалба (загуба)	-672	-602
Общо за група III:	-1851	-1179
Общо за раздел "А":	3149	3821
Б. Специализирани резерви		
1. Пенсионен резерв	1	0
1.1. УПФ	1	0
1.2. ДПФ	0	0
2. Резерв за гарантиране на минималната доходност	318	159
2.1. УПФ	149	59
2.2. ППФ	169	100
Общо за раздел "Б":	319	159
В. Нетекущи пасиви		
I. Нетекущи задължения		
1. Задължения към свързани предприятия	0	0
2. Други нетекущи задължения	24	46
Общо за група I:	24	46
II. Други нетекущи пасиви, в т.ч.		
1. Отсрочени данъчни пасиви	0	0
2. Приходи за бъдещи периоди	0	0
Общо за група II:	0	0
Общо за раздел "В":	24	46
Г. Текущи пасиви		
Текущи задължения		
1. Задължения към управляваните ПФ	0	0
1.1. Пенсионен резерв към УПФ	0	0
1.2. Пенсионен резерв към ДПФ	0	0
1.3. Други	0	0
2. Задължения към свързани предприятия	0	0
3. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.	0	0
- към банки	0	0
4. Задължения към доставчици и клиенти	40	26
5. Задължения по търговски заеми	0	0
6. Задължения към персонала	89	50
7. Задължения към осигурителни предприятия	19	11
8. Данъчни задължения	8	2
9. Провизии	11	14
10. Други текущи задължения	36	17
Общо за група I:	203	120
II. Приходи за бъдещи периоди	0	0
Общо за раздел "Г":	203	120
СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В+Г)	3695	4146
Д. Условни пасиви	0	10

Дата: 20.01.2010 г.



СЪСТАВИТЕЛЯ: И. Толева

РЪКОВОДИТЕЛ: Г. Лицев Б. Каменова

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

Приложение към Решение № 1622-ПОД/20.12.2008 г.
БИК по БУЛСТАТ
 Юридическа единица
175137918

ПОД "Топлина" АД
 Съставител (предприятие)
 София, ул. "3020", № 34
 ул. №
 Град (село)

**ОТЧЕТ
за доходите**

ПОД "Топлина" АД
 (наименование на пенсионноосигурително дружество)
 за периода от: 01.01.2009 до: 31.12.2009 г.

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
A. Разходи за дейността			A. Приходи от дейността		
I. Разходи по икономически елементи			I. Приходи от такси и удържки		
1. Разходи за материали	45	70	1. От УПФ	382	192
2. Разходи за външни услуги, в т.ч.	783	480	2. От ППФ	316	190
- за реклама	2	2	3. От ДПФ	124	93
- за банка полечители	44	17	3. От ДПФС	0	0
- за осигурителни посредници	365	177	Общо за група I:	822	475
3. Разходи за амортизации	70	75	II. Приходи от управление на собствени средства		
4. Разходи за възнаграждения	541	411	1. Приходи от лихви	198	175
5. Разходи за осигуровки	95	66	2. Приходи от дялово участие, в т.ч.	0	0
6. Други разходи, в т.ч.	26	66	- дивиденди	0	0
- обезценка на активи	0	0	3. Приходи от операции с ценни книжа, в т.ч.	22	1
- провизии	0	11	- от преценка	22	1
Общо за група I:	1 560	1 168	4. Приходи от операции с чуждестранна валута	0	0
			5. Други приходи, в т.ч.	0	0
			- от инвестиционни имоти	0	0
II. Суми с корективен характер	0	0	Общо за група II:	220	176
1. Балансова стойност на продадени активи	0	0	III. Приходи от инвестиране на специализирани резерви		
2. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни активи по стопански начин	0	0	1. Приходи от лихви	7	0
3. Други суми с корективен характер	0	0	2. Приходи от дялово участие, в т.ч.	0	0
Общо за група II:	0	0	- дивиденди	0	0
			3. Приходи от операции с ценни книжа, в т.ч.	10	0
III. Разходи за управление на собствени средства			- от преценка	10	0
1. Разходи за лихви	2	4	4. Приходи от операции с чуждестранна валута	0	0
2. Разходи по операции с ценни книжа, в т.ч.	7	1	5. Други приходи от финансови операции, в т.ч.	0	0
- от преценка	7	1	- от инвестиционни имоти	0	0
- комисионни на инвестиционни посредници	0	0	Общо за група III:	17	0
3. Разходи по операции с чуждестранна валута	0	0			
4. Други разходи, в т.ч.	3	10			
- за инвестиционни имоти	0	0			
Общо за група III:	12	15			

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
А	1	2	А	1	2
IV. Разходи за инвестиране на специализираните резерви			IV. Освободени резерви за гарантиране на минималната доходност		
1. Разходи за лихви			1. На УПФ	0	0
2. Разходи по операции с ценни книжа, в т.ч.			2. На ППФ	0	0
- от преоценка					
- комисионни на инвестиционни посредници					
3. Разходи по операции с чуждестранна валута					
4. Други разходи, в т.ч.					
- за инвестиционни имоти					
Общо за група IV:			Общо за група IV:	0	7
V. Заделени специализирани резерви					
1. Пенсионен резерв за УПФ	0	0			
2. Пенсионен резерв за ДПФ	0	0			
3. Резерв за гарантиране минималната доходност за УПФ	89	32			
4. Резерв за гарантиране минималната доходност за ППФ	70	45			
Общо за група V:	159	77			
Б. Общо разходи за дейността (I+II+III+IV+V)	1 731	1 260	Б. Общо приходи от дейността (I+II+III+IV)	1059	658
В. Печалба от дейността	0	0	В. Загуба от дейността	672	602
VI. Данъчен разход/приход	0	0			
Г. Печалба (B - VI)	0	0	Г. Загуба (B + VI)	672	602
Всичко (B + VI + Г)	1731	1260	Всичко (B + Г)	1731	1260

Дата: 20.01.2010 г.

СЪСТАВИТЕЛ:

И. Толева
(име, фамилия, подпис)

Представяващи:

Г. Личев

В. Каменова

(име, фамилия, подпис, печат)

(име, фамилия, подпис, печат)



Приложение № 3

ПОД "Топлина" АД	ЕИК по БУЛСТАТ	НОК
Съставител (предприятие)	Юридическа единица	Клас
София, ул. "3020", № 34	Клон/ подел.	
Град (село)	175137918	
ул. №		

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод
на
ПОД "Топлина" АД
към 31.12.2009

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период			(хил. лв.)
	платяния		нетен поток	платяния		нетен поток	
	1	2		3	4		
А. Парични потоци от оперативна дейност							
1. Парични потоци от/към ПФ	840	1	839	477	1	476	476
1.1. Такси	839	1	838	477	1	476	476
1.2. Пенсионен резерв за УПФ	1	0	1	0	0	0	0
1.3. Пенсионен резерв за ДПФ	0	0	0	0	0	0	0
1.4. Резерв за гарантиране на минималната доходност за УПФ	0	0	0	0	0	0	0
1.5. Резерв за гарантиране на минималната доходност за ППФ	0	0	0	0	0	0	0
1.6. Други	0	0	0	0	0	0	0
2. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	0	219	-219	0	216	-216	-216
3. Парични потоци, свързани с трудови взаимоотношения	0	603	-603	0	458	-458	-458
4. Парични потоци, свързани с комисионни на осигурителни посредници	0	292	-292	0	187	-187	-187
5. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	0	0	0	0	0	0	0
6. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута	0	0	0	0	0	0	0
7. Платени и възстановени данъци върху печалбата	0	0	0	0	0	0	0
8. Платения при разпределения на печалби	0	0	0	0	0	0	0
9. Други парични потоци от основна дейност, в т.ч.	457	313	144	353	61	292	292
- от недвижими имоти	0	0	0	0	0	0	0
Всичко парични потоци от оперативна дейност (А)	1 297	1 428	-131	830	923	-93	-93

ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период			
	постъпления	плащания		постъпления	плащания		
		1	2		3	4	5
а							
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни материални и нематериални активи	0	0	0	0	0	0	0
2. Парични потоци, свързани с дългосрочни финансови активи	0	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи	0	0	0	6	69	-63	0
4. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други	0	0	0	0	0	0	0
5. Парични потоци от операции с чуждестранна валута	0	0	0	0	0	0	0
6. Други парични потоци от инвестиционна дейност, в т.ч. - от инвестиционни имоти	0	0	0	0	0	0	0
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	0	0	0	6	69	-63	0
В. Парични потоци от финансова дейност							
1. Парични потоци от емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0
2. Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците	0	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци, свързани с получени заеми	203	3	200	175	4	171	0
4. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други	0	22	-22	0	25	-25	0
5. Плащания на задължения по лизингови договори	0	0	0	0	0	0	0
6. Парични потоци от операции с чуждестранна валута	0	0	0	0	0	0	0
7. Други парични потоци от финансова дейност	0	0	0	0	0	0	0
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	203	25	178	175	29	146	0
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	1500	1453	47	1011	1021	-10	0
Д. Парични средства в началото на периода			2 538			2 548	
Е. Парични средства в края на периода			2 585			2 538	



Дата: 20.01.2010 г.

И. Толева

Б. Камернова

Приложение № 4

ЕИК по БУЛСТАТ	
Юридич. единица	
175137918	

ПОД "Топлина" АД	Ул. №
Съставител (предприятие)	
София, ул. "3020", № 34	
Град (село)	

ОТЧЕТ

за собствения капитал и специализираните резерви
на

ПОД "Топлина" АД

към 31.12.2009

Показатели	1	2	РЕЗЕРВИ			Финансов резултат			Общо собствен капитал	Специализирани резерви				
			Основен капитал	Премии от емисия	3	Целеви резерви		Печалба		Загуба	пенсионен резерв	резерв на минималната	10	
						4	5							6
А. Собствен капитал														
Салдо в началото на отчетния период	5 000	0	0	0	0	0	0	-1 179	3 821					
1. Изменения за сметка на собствениците, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
а. увеличение	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
б. намаление	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2. Финансов резултат за текущия период	0	0	0	0	0	0	0	-672	-672					
3. Разпределения на печалба, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
- за дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4. Покриване на загуба	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
5. Последващи оценки на дълготрайни материални активи, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
а. увеличения	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
б. намаления	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД


Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

Показатели	Основен капитал	РЕЗЕРВИ					Финансов резултат			Специализирани резерви за	
		Премии от емисия	резерв от последващи оценки на активи и пасиви		Целеви резерви		Печалба	Загуба	Общо собствен капитал	пенсионен резерв	резерв на минималната валуа
			3	4	5	6					
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
6. Последващи оценки на финансови активи и инструменти, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
а. увеличения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
б. намаления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Промени в счетоводната политика, грешки и др.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. Други изменения в собствения капитал, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- изкупени собствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Салдо към края на отчетния период	5 000	0	0	0	0	0	-1 851	3 149			
9. Промени от преизчисляване на финансови отчети при саръхинфлация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Преизчислен собствен капитал към края на отчетния период	5 000	0	0	0	0	0	-1 851	3 149			
Б. Специализирани резерви											
Салдо в началото на отчетния период									0	159	
10. Изменение на специализираните резерви, в т.ч.:									1	159	
а. увеличения									1	159	
б. намаления									0	0	
10. Салдо на специализирани резерви към края на отчетния период									1	318	

ДАТА: 20.01.2010 г.

И. Толева
(име, фамилия, подпис)

Б. Каменова
(име, фамилия, подпис)



ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО "ТОПЛИНА" АД

Годишен финансов отчет към 31 декември 2009 година

Приложение № 1 към чл.8, т.1

ПОД "Топлина" АД
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за размера на собствения капитал (капиталовата база) и на ликвидните средства
към 31.12.2009
(края на месец, тримесечие, година)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил.лв)
А.	Минимален размер на капитала по чл.121в, ал.2 от КСО	5 000
Б.	Размер на собствения капитал (капиталовата база) (p1+p2)	3 003
1.	Първичен капитал (p1.1+p1.2+p1.3 + p1.4-p1.5-p1.6-p1.7-p1.8-p1.9-p1.10)	3 003
1.1.	Внесен капитал съгласно счетоводен баланс	5 000
1.2.	Премийни резерви, свързани с внесения капитал по т. 1.1	0
1.3.	Фонд "Резервен", формиран по реда на чл. 246, ал.2, т.1 от ТЗ	0
1.4.	Други резерви с общо предназначение по чл. 3, ал.1, т.4	0
1.5.	Балансова стойност на дълготрайните нематериални активи	143
1.6.	Минимален размер на собствените средства по чл.121в, ал.11 от КСО, определен съгласно чл. 7а, ал. 3 и 4	0
1.7.	Загуба за текущия период	672
1.8.	Непокрита загуба от предходни периоди	1 179
1.9.	Разходи за бъдещи периоди	3
1.10.	Номинална стойност на обратно изкупените акции	0
2.	Допълнителни капиталови резерви (p2.1+p2.2+p2.3+p2.4)	0
2.1.	Печалба за текущия период съгласно междинен финансов отчет, намалена с дължимите данъци	0
2.2.	Неразпределена печалба от предходни периоди	0
2.3.	Резерви, формиращи от последващи оценки на активите и пасивите	0
2.4.	Други резерви съгласно чл. 4, ал. 1, т. 4	0
3.	Съотношение на размера на собствения капитал (капиталовата база) и минималния размер на капитала (pБ:pА)	0,601
4.	Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество (p4.1+p4.2+p4.3+p4.4+p4.5+p4.6)	2 625
4.1.	Парични средства на каса	9
4.2.	Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност	75
4.3.	Депозити с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност	2 500
4.4.	Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от три месеца	41
4.5.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година	0
4.6.	Дългови ценни книжа по чл.176, ал.1, т.11 от КСО с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година	0
5.	Текущи задължения	203
6.	Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p4/p5)	12,931

Дата: 20.01.2010 г.

Подпис на лицето, изготвило справката:

И. Толева

Подпис на лицето, управляващо и представляващо дружеството и лежат:

Личев Б. Каменова

