

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ТОПЛИНА"

София 1360, Индустриална зона "Орион", ул. "3020" № 34

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2007 г.

Съдържание

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	3
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ.....	4
СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА.....	6
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ.....	9
БАЛАНС.....	10
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК.....	11
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ	12
1. Приходи от лихви.....	12
2. Приходи от операции с ценни книжа.....	12
3. Разходи по операции с ценни книжа.....	12
4. Ценни книжа, държани за търгуване.....	12
5. Банкови депозити към 31.12.2007 г.....	13
6. Парични средства към 31.12.2007 г.....	13
7. Краткосрочни вземания към 31.12.2007 г.....	13
8. Дългосрочни задължения към осигурени лица.....	13
9. Оповестяване на свързани лица.....	14
10. Оповестяване на политика по управление на риска.....	14
Матуритетна структура към 31.12.2007 г.....	15
Валутна структура към 31.12.2007 г.....	16
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ К Ф Н.....	17
Баланс.....	18
Отчет за доходите.....	19
Отчет за паричните потоци по прекия метод.....	20
Справка за ликвидните средства, съгласно чл. 6, ал.2.....	21
Справка за стойността на нетните активи.....	22
Справка за осигурените лица и пенсионерите.....	23

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (наричан по-долу за краткост фондът или УПФ „Топлина“) е регистриран с Решение № 1 на СГС от 01.02.2007 г. по ф. д. 1525/2007 г. Седалището и адресът на управление на фонда е гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“ № 34, ет. 8.

Съгласно Решение № 171 на Комисията за финансов надзор (наричана по-долу за краткост КФН или Комисията) от 26.01.2007 г. УПФ „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост дружеството или ПОД „Топлина“ АД).

ПОД „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. Седалището и адресът на управление е: гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“ № 34, ет. 8. За извършването на своята дейност ПОД „Топлина“ АД притежава лицензия № 02-ПОД/17.08.2006 г., издадена от КФН.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в универсален фонд, обхваща лицата родени след 31.12.1959 г. и е индивидуално. КСО определя реда за първоначален избор и последваща промяна на участие в УПФ.

Това е дейност по набиране на задължителни пенсионно осигурителни вноски, управление на средствата и изплащане на пенсия. Осъществява се чрез пенсионни схеми на капиталово покривен принцип на базата на дефинирани вноски, чиито размер се определя ежегодно със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване. Вноските се разпределят между осигурителите и осигурени лица в съотношение 65:35 (за 2007 е 5 % от brutното възнаграждение).

За всяко лице се открива индивидуална партида, която се води в левове и дялове. От 20 март 2007 г. в УПФ „Топлина“ се въвеждат стойност на един дял и ежедневна оценка на активите на фонда. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Стойността на един дял се изчислява всеки работен ден и е валидна само за този ден. Стойността на един дял се изчислява като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой дялове на фонда към същия ден.

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

Данни за броя на осигурените лица в УПФ „Топлина“ и активите на УПФ „Топлина“ към 31.12.2007 г. са посочени в таблицата по-долу:

УПФ „Топлина“	Активи	Осигурени лица
	2007 г.	2007 г.
	(хил. лв)	(бр.)
	2 703	8 374

При управление на средствата дружеството е следвало принципите на надеждност, ликвидност и диверсификация, с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ-
ТЕ НА ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО
ДРУЖЕСТВО “ТОПЛИНА” АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“ (Фонда), управляван от ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД (Дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 г. и отчет за доходите, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка за уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните

счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

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

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“** към 31.12.2007 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, действащи в Република България. Отчетите, изготвени по образци, утвърдени от Комисията за финансов надзор, са съставени на идентична база.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

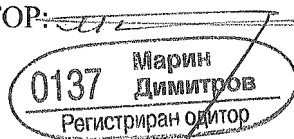
В съответствие с изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводство ние се запознахме с Доклада за дейността на **ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД** и управляваните от него - **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“**, **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“** и **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“** през 2007 г., изготвен от ръководството на Дружеството. Оповестената информация съответства в съществени аспекти на финансовата информация във финансовия отчет за 2007 г. Отговорността за изготвяне на годишния доклад за дейността се носи от ръководството на Дружеството.

Дата: 11.03.2008 г.

РЕГИСТРИРАН ОДИТОР:

(проф. М. Димитров)

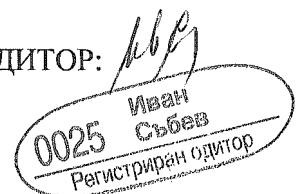
Дата: 11.03.2008 г



РЕГИСТРИРАН ОДИТОР:

(ДЕС Ив. Събев)

Дата: 11.03.2008 г.



Адрес на одитора: гр. Свищов
ул. "Хаджи Димитър" № 34а
Марин Димитров Димитров

Адрес на одитора: гр. София 1309
ж.к. "Света троица" бл. 297, ет.17, ап. 60
Иван Иванов Събев

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Счетоводната политика, прилагана последователно по отношение на съществени-те обекти относно формиране на резултатите от дейността и финансовото състояние на фонда, е посочена по-долу.

Данните във финансовия отчет са оповестени в хиляди лева.

1. Основи за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен във всички съществени области в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз.

Международните стандарти за финансови отчети включват: Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансови отчети и тълкуванията за тяхното прилагане.

Фондът извършва своите счетоводни записвания в български лева в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство.

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на историческата цена. Ценните книжа са оценени по справедлива стойност.

2. Чуждестранна валута

Активите и пасивите на фонда деноминирани в чужда валута се преоценяват в български лева ежедневно по централния курс на Българска народна банка .

Обменният курс на българския лев е фиксиран към еврото в съотношение – 1 EUR/1,95583 BGN.

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

3. Приходи и разходи

Приходите и разходите се отчитат при спазване на счетоводния принцип за съпоставимост в момента на тяхното възникване.

Приходите се признават до размера на вероятните икономически изгоди за фонда и ако могат да бъдат надеждно измерени.

Финансовите приходи и разходи включват приходи от лихви, приходи от дивиденди, печалби и загуби от сделки с ценни книжа и промяна на валутни курсове.

4. Финансови инструменти

Финансовите инструменти, посочени в баланса, включват:

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

При ежедневната оценка на активите и пасивите на УПФ „Топлина“ се използват мето-

ди, заложен в „Наредба № 9 на КФН от 19.11.2003 г., 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 към воденето на индивидуалните партии“, както и в „Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОД „Топлина“ АД и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване“ (наричани по-долу за краткост Правилата).

4.1. 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.

4.2. Банкови депозити

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

4.3. Ценни книжа

При отчитане на сделките по покупка и продажба на ценни книжа се прилага метода „дата на уреждане“, съгласно МСС 39 – Финансови инструменти – признаване и оценяване.

При първоначално придобиване финансовите активи се отчитат по цена на придобиване, включваща всички транзакционни разходи по сделката.

Последващата оценка на ценните книжа е по справедлива стойност, определена съгласно приложимите изисквания на МСФО.

Последващата оценка на държавните дългови инструменти, емитирани в страната, се извършва по средна брутна цена за всяка емисия от предходния работен ден на вторичния междубанков пазар. Средната цена на емисия се формира като средноаритметична от цените „купува“ и „продава“, обявени от не по-малко от трима първични дилъри на държавни ценни книжа, определена по начин, посочен в Правилата.

Последващата оценка на ценните книжа, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, се извършва на база пазарни котировки за предходния работен ден. В случай, че липсват котировки се използват методи за оценка (напр. Дисконтиране на парични потоци), регламентирани в Правилата.

4.4. Вземания и задължения

Вземания се отчитат и оповестяват по първоначална стойност.

Задълженията към осигурени лица се отчитат:

- при постъпване на вноски от осигурени лица след отчисляване на такси в полза на управляващото дружество в размери съгласно утвърден Правилник за дейността на УПФ „Топлина“;
- при прехвърляне на вноски на осигурени лица от други пенсионни фондове;
- при начисляване на реализиран доход от инвестиране.

Задълженията към пенсионноосигурителното дружество са оценени по стойност на възникване.

5. Такси и удръжки

За управление на активите на УПФ „Топлина“, дружеството отчислява следните такси и удръжки, регламентирани в КСО и определени в Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“:

- такса в размер на 5 % от всяка осигурителна вноса;
- инвестиционна такса в размер на 1% годишно върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който са били управлявани от дружеството;
- такса в размер на 20 лв. при всяко прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в универсален фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

6. Данъчно облагане

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

Приходите от инвестиране на активите на универсалния пенсионен фонд, разпределени по индивидуалните партиди на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облага с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(хил. лв.)

Вид на прихода/разхода	Бележки	2007
Приходи от инвестиции		
Лихви	1	11
Операции с ценни книжа	2	437
Общо приходи		448
Разходи за инвестиции		
Операции с ценни книжа	3	400
Общо разходи		400
Доход:		48

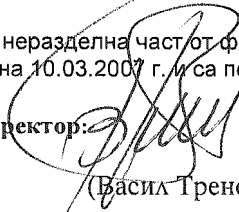
Пояснителните бележки от стр.12 до стр.16 са неразделна част от финансовия отчет
Отчетите са одобрени от Управителния съвет на 10.03.2007 г. и са подписани от негово име от:

Съставител:



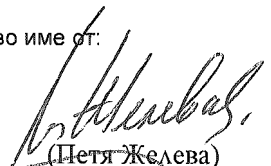
(Петя Станишева)

Изп. директор:



(Васил Тренев)


Изп. директор:

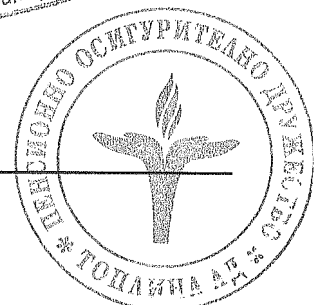


(Петя Желева)

Заверили, съгл. доклада:

Дата: 11.03.2008 г.  **Марин Димитров**
Регистриран одитор

 **Иван Събев**
Регистриран одитор



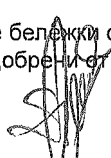
БАЛАНС

(хил. лв.)

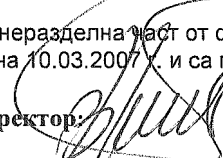
	Бележки	2007
АКТИВИ		
Ценни книжа, държани за търгуване	4	2 026
Банкови депозити	5	550
Парични средства	6	125
Краткосрочни вземания	7	2
ОБЩО АКТИВИ		2 703
ПАСИВИ		
Дългосрочни задължения към осигурени лица	8	2 689
Краткосрочни задължения към ПОД	9.2	14
ОБЩО ПАСИВИ		2 703

Пояснителните бележки от стр.12 до стр.16 са неразделна част от финансовия отчет
Отчетите са одобрени от Управителния съвет на 10.03.2008 г. и са подписани от негово име от:

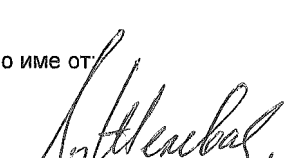
Съставител:


(Петя Станишева)

Изп. директор:


(Васил Тренев)

Изп. директор:


(Петя Желева)

Заверили, съгл. доклад:

Дата: 11.03.2008 г.

Марин

Димитров

Регистриран одитор

Иван

Събев

Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

(хил. лв)

Паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	2007
Постъпления, свързани с осигурени лица (от НАП)	887
Постъпления от други пенсионни фондове	1 809
Плащания към пенсионно осигурително дружество	(41)
Постъпления от лихви	28
Постъпления от сделки с инвестиции	378
Плащания по сделки с инвестиции	(2 936)
Нетен паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	125
Парични средства в началото на годината	0
Парични средства в края на годината	125

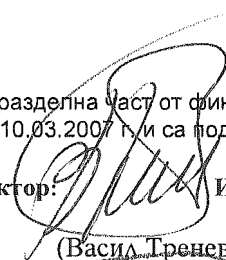
Пояснителните бележки от стр.12 до стр.16 са неразделна част от финансовия отчет
Отчетите са одобрени от Управителния съвет на 10.03.2008 г. и са подписани от негово име от:

Съставител:



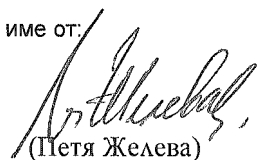
(Петя Станишева)

Изн. директор:



(Васил Тренев)

Изн. директор:



(Петя Желева)

Заверили, съгл. доклад:

Дата: 11.03.2008 г. (проф. Миряна Димитрова, Иван Събев)

0137
Миряна Димитрова
Професор
Регистриран одитор

0125
Иван Събев
Регистриран одитор



ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. Приходи от лихви

В приходи от лихви са включени само лихвите по банковите депозити в размер на 11 хил. лв.

2. Приходи от операции с ценни книжа

(хил. лв.)

	2007 г.
Акции, дялове и права	325
Държавни ценни книжа (ДЦК)	105
Корпоративни облигации	7
Общо	437

В приходите от операции с ценни книжа са включени и начислените лихви на ДЦК и корпоративните облигации .

3. Разходи по операции с ценни книжа

(хил. лв.)

	2007 г.
Акции, дялове и права	300
Държавни ценни книжа (ДЦК)	96
Корпоративни облигации	4
Общо	400

4. Ценни книжа, държани за търгуване

През 2007 г. ПОД „Топлина“ АД управлява активите на фонда, спазвайки инвестиционните ограничения, дефинирани в КСО.

Структурата на инвестициите в ценни книжа е както следва:

(хил. лв.)

	2007 г.
Държавни ценни книжа (ДЦК)	1 098
Акции и дялове	723
Корпоративни облигации	205
	2 026

В стойността на ценните книжа към 31.12.2007 г. са включени натрупани лихви в размер на 19 хил. лв., разпределени както следва: ДЦК - 17 хил. лв., корпоративни облигации – 2 хил. лв.

5. Банкови депозити към 31.12.2007 г.

(хил. лв.)

Банкови депозити в лева	550
-------------------------	-----

Банковите депозити са срочни едногодишни и тригодишни депозити както следва:

- „Банка Пиреос България“ АД - 93 хил. лв
- „Първа Инвестиционна Банка“ АД - 123 хил. лв
- „Юробанк И Еф Джи България“ АД - 127 хил. лв
- „ПроКредит Банк България“ АД - 91 хил. лв
- ТБ „Алианц България“ АД - 116 хил. лв

В стойността на банковите депозити към 31.12.2007 г. са включени натрупани лихви в размер на 10 хил. лв.

6. Парични средства към 31.12.2007 г.

(хил. лв.)

Парични средства по разплащателна сметка в лева	125
-------------------------------------------------	-----

7. Краткосрочни вземания към 31.12.2007 г.

(хил. лв.)

Вземания по инвестиции	2
------------------------	---

Вземанията по инвестиции към 31.12.2007 г. представляват вземане по права на „Марипатекс“ АД, в размер на 2 хил. лв.

8. Дългосрочни задължения към осигурени лица

(хил. лв.)

	2007 г.
Стойност на нетните активи към началото на годината	0
Увеличение на стойността на нетните активи	2 744
Постъпления от НАП	887
Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	1 809
Доход от инвестиране на средствата на ПФ	48
Намаление на стойността на нетните активи	(55)

(хил. лв.)

	2007 г.
Начислени такси и удържки за ПОД	(55)
Стойност на нетните активи към края на годината по индивидуалните партии на осигурените лица	2 689

9. Оповестяване на свързани лица

9.1. Удържки и такси от осигурителни вноски за управляващото дружество

(хил. лв.)

	2007 г.
Такса за администриране и управление	44
Инвестиционна такса	11
Общо:	55

9.2. Разчети със свързани лица

Свързано лице на Фонда е Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД. Фондът заплаща такса за управление и инвестиционна такса на управляващото дружество. Към 31 декември 2007 г. задълженията на Фонда са както следва:

(хил. лв.)

Такса за администриране и управление	12
Инвестиционна такса	2
Общо:	14

Задълженията се уреждат в рамките на 30 дни, като са безлихвени и необезпечени. Няма получени гаранции за задълженията към свързаните лица.

10. Оповестяване на политика по управление на риска

При управление на средствата на фонда дружеството следва принципите на надеждност, ликвидност и диверсификация, с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

Дружеството идентифицира и измерва видовете риск, свързани с отделните инструменти, в които са инвестирани средствата на фонда:

Пазарен риск и неговите компоненти:

- Лихвен риск 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.

- Валутен 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.
- Ценови риск, свързан с инвестиции в акции е рискът от намаляване на стойността на инвестицията при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.
- Кредитен риск е рискът от намаляване стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансовите инструменти или насрещната страна по борсови и/или извънборсови сделки.
- Оперативен риск е рискът от възникване на преки или непреки загуби в резултат на неадекватни или неработещи вътрешни процедури, служители, или системи, или възникнали събития дължащи се на външни фактори.
- Ликвиден риск е рискът от загуби при наложителна продажба на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения.

Дружеството идентифицира риска, свързан със съответния актив на фонда, анализира размера на риска, свързан със съответния актив на фонда, и изготвя обосновка за степента, в която се прогнозира да бъде намален.

Матуритетна структура към 31.12.2007 г.

Активи (в хил. лв)	До 3 месе- ца	От 3 до 6 месеца	От 6 месеца до 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Над 10 го- дини	Без матури- тет	Общо
Краткосрочни вземания	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Парични средства	-	-	-	-	-	-	-	125	125
Банкови депозити	-	119	360	71	-	-	-	-	550
Държавни ценни книжа	333	-	-	-	-	178	587	-	1098
Корпоративни облигации	-	-	111	69	25	-	-	-	205
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	-	723	723
Общо	333	119	471	140	25	178	587	850	2 703

Валутна структура към 31.12.2007 г.

Активи (в хил. лв)	Лева	Евро	Общо
Краткосрочни вземания	2	-	2
Парични средства	125	-	125
Банкови депозити	550	-	550
Държавни ценни книжа	511	587	1098
Корпоративни облигации	136	69	524
Акции и дялове	723	-	723
Общо	2047	656	2 703

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ К Ф Н

Баланс

ПОД "ТОПЛИНА" АД		ЕИК по БУЛСТАТ		Приложение № 6	
Съставител (предприятие)		Юридическа единица		Код	НОК
СОФИЯ, УЛ. "3020" № 34		175137918		Клас	
Град (село) ул. №					
БАЛАНС					
на					
Универсален пенсионен фонд "Топлина"					
към 31.12.2007 г.					
АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Инвестиции			A. Резерв за гарантиране на минималната доходност	0	0
счетоводни активи, отчитани по справедлива стойност, издадени в Р.	2026	0	Б. Нетекущи задължения		
1. Дялови ценни книжа	723	0	1. Нетекущи задължения към осигурените лица	2 689	0
а. Акции и права	358	0	2. Нетекущи задължения към	0	0
б. Акции и дялове на КИС	365	0	Общо за раздел Б	2 689	0
2. Дългови ценни книжа	1 303	0			
а. Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	1 098	0			
б. Корпоративни облигации	205	0			
в. Ипотечни облигации	0	0			
г. Общински облигации	0	0			
3. Хеджиращи инструменти	0	0			
II. Чуждестранни финансови активи, отчитани по справедлива стойност	0	0			
1. Дялови ценни книжа	0	0			
а. Акции	0	0			
б. Акции и дялове на КИС	0	0			
2. Дългови ценни книжа	0	0			
гарантирани от държави членки, централните им банки, държави посочени	0	0			
б. Корпоративни облигации	0	0			
в. Ипотечни облигации	0	0			
г. Общински облигации	0	0			
3. Хеджиращи инструменти	0	0			
III. Банкови депозити	550	0	B. Текущи задължения		
1. Банкови депозити в Р.България	550	0	1. Текущи задължения към	0	0
2. Банкови депозити извън Р.България	0	0	2. Текущи задължения към	0	0
IV. Инвестиционни имоти	0	0	3. Текущи задължения към ПОД	14	0
1. Инвестиционни имоти в Р.България	0	0	4. Задължения свързани с	0	0
Р.България	0	0	счетоводни активи, отчитани по справедлива стойност	0	0
Общо за раздел A	2576	0	0Р.България, свързани с хеджиращи	0	0
Б. Парични средства по разплащателни сметки	125	0	счетоводни активи, отчитани по справедлива стойност	0	0
В. Текущи вземания			0контрагенти, свързани с хеджиращи	0	0
1. Вземания свързани с инвестиции, в Р.България, свързани с хеджиращи инструменти	0	0	- Задължения по репо сделки	0	0
контрагенти, свързани с хеджиращи инструменти	0	0	5. Други текущи задължения	0	0
- Вземания по репо сделки	0	0	Общо за раздел B	14	0
2. Вземания от ПОД, в т.ч.:	0	0			
3. Други краткосрочни вземания	2	0			
Общо за раздел B	2	0			
Сума на актива: (A+B+B)	2703	0	Сума на пасива: (A+B+B)	2 703	0
Г. Условни активи	0	0	Условни пасиви	0	0

Дата: 17.01.2008 Г



СЪСТАВИТЕЛ: Петя Станишева

ПЪРВОДИТЕЛ: Д. Г. Г.

Handwritten signatures of the preparer and the first manager are present next to their respective titles.

Отчет за доходите

Приложение № 8

ПОД "ТОПЛИНА" АД	НОК
Съставител (предприятие)	Клону
СОФИЯ, ул. "3020" № 34	поделение
Град (село)	ул. №

ЕИК по БУЛСТАТ	НОК
Юридическа единица	Клону
175137918	поделение

**ОТЧЕТ
за доходите**

на

Универсален пенсионен фонд "Топлина"

към 31.12.2007 г.

Наименование на разходите	Сума (хил. лв.)		Наименование на приходите	Сума (хил. лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
I. Разходи за инвестиции			I. Приходи от инвестиции		
1. Разходи за лихви	0	0	1. Приходи от дивиденди	0	0
2. Разходи по операции с ценни книжа, в т.ч.:	400	0	2. Приходи от лихви	11	0
- преценка	400	0	3. Приходи от операции с ценни книжа, в т.ч.:	437	0
3. Разходи по операции с чуждестранна валута	0	0	- преценка	406	0
4. Разходи по инвестиционни имоти	0	0	4. Приходи от операции с чуждестранна валута	0	0
5. Други разходи	0	0	5. Приходи от инвестиционни имоти	0	0
Всичко за група I	400	0	6. Други приходи	0	0
Положителен резултат от инвестиране на средствата	48	0	Всичко за група I:	448	0
II. Извънредни разходи	0	0	Отрицателен резултат от инвестиране на средствата	0	0
III. Общо разходи (I+II)	400	0	II. Извънредни приходи	0	0
IV. Доход	48	0	Общо (I+II)	448	0
Всичко: (III+IV)	448	0	III. Приход от ПОД за покриване на разликата до минималната доходност	0	0
			IV. Общо приходи (I+II+III)	448	0
			V. Отрицателен резултат	0	0
			Всичко: (IV + V)	448	0

Дата: 17.01.2008 г



СЪСТАВИТЕЛ: Петя Станишева

ПРОВЕРИТЕЛ: П. Желева

УПРАВНИК: [Signature]

Отчет за паричните потоци по прекия метод

Приложение № 10

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица	Клон/ подел.	клас
175137918		


ПОД "ТОПЛИНА" АД	Ул. №
Съставител (предприятие)	
СОФИЯ, УЛ. "3020" № 34	
Град (село)	

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод

на
Универсален пенсионен фонд "Топлина"
към 31.12.2007 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период		Преходен период			
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от пенсионноосигурителна дейност						
1. Парични потоци, свързани с осигурени лица	887	0	887	0	0	0
2. Парични потоци, свързани с пенсионери	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци от/към други пенсионни фондове	1 809	0	1 809	0	0	0
4. Парични потоци от/към пенсионноосигурителното дружество	0	41	-41	0	0	0
4.1. Такси	0	41	-41	0	0	0
4.2. Резерв за гарантиране на минималната доходност	0	0	0	0	0	0
4.3. Пенсионен резерв	0	0	0	0	0	0
4.4. Други	0	0	0	0	0	0
5. Парични потоци от дивиденди	0	0	0	0	0	0
6. Парични потоци от лихви	28	24	4	4	0	0
7. Парични потоци от сделки с инвестиции	378	2 912	-2 534	0	0	0
8. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута	0	0	0	0	0	0
9. Парични потоци свързани с инвестиционни имоти	0	0	0	0	0	0
10. Други парични потоци	0	0	0	0	0	0
Б. Заменение на паричните средства през периода			125			0
В. Парични средства в началото на периода			0			0
Г. Парични средства в края на периода			125			0

СЪСТАВИТЕЛ: Леля Станишева
 РУКОВОДИТЕЛ: *[Signature]*
 Дата: 17.01.2008 г.



Справка за ликвидните средства, съгласно чл. 6, ал.2

Приложение № 2 към чл.8, т.2

СПРАВКА

за ликвидните средства съгласно чл. 6, ал. 2
Универсален пенсионен фонд "Топлина"
(наименование на допълнителния пенсионен фонд)
към 31.12.2007 г.

(края на месец, тримесечие, година)

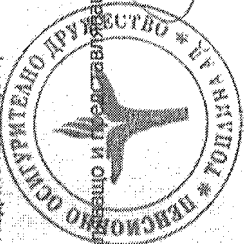
№ по ред	Показатели	Стойност (хил.лв)
1.	Ликвидни средства (p1.1. + p1.2. + p1.3. + p1.4. + p1.5. + p1.6.)	951
1.1.	Парични средства на каса	0
1.2.	Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност	125
1.3.	Депозити със срок до една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност	479
1.4.	Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца	18
1.5.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, със срок до падежа до една година	329
1.6.	Дългови ценни книжа по чл. 17б, ал. 1, т.10 от КСО със срок до падежа до една година	0
2.	Текущи задължения (p2.1. + p2.2. + p2.3.)	14
2.1.	Текущи задължения към осигурените лица и пенсионерите	0
2.2.	Текущи задължения към пенсионноосигурителното дружество	14
2.3.	Други текущи задължения	0
3.	Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p1 : p2)	67.929

дата: 17.01.2008 г

Подпис на лицето, изготвило справката:

Петя Станищева
(име, фамилия, подпис)

[Signature]



Подпис на лицето, управляващо дружеството:

Петя Желева
(име, фамилия, подпис, печат)

[Signature]

Справка за стойността на нетните активи

Справка № I.1 – 3
на основание чл.23, ал.2 от Наредба №9 на КФН от 19.11.2003 г.

ПОД "ТОПЛИНА" АД
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА
за стойността на нетните активи на
Универсален пенсионен фонд "Топлина"
(наименование на универсалния пенсионен фонд)
към 31.12.2007 г.
(края на месец, година)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил.лв)
1.	Стойност на нетните активи в началото на периода, в т.ч.:	0
1.1.	Индивидуални партии	0
1.2.	Партида на резерв за гарантиране на минимална доходност	0
2.	Увеличение на стойността на нетните активи от:	2744
2.1.	Постъпления от осигурителни вноски	887
2.2.	Прехвърлени средства от други универсални пенсионни фондове	1809
2.3.	Преведени лихви от НОИ	0
2.3.1.	от депозит на сумите по ДЗПО, които НОИ не е превел своевременно	0
2.3.2.	по ревизионни актове за начет	0
2.4.	Прехвърлени средства от ППФ	0
2.5.	Прехвърлени средства от резерва на ПОД за покриване на разликата до минималната доходност	0
2.6.	Положителен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	48
2.7.	Други увеличения	0
3.	Намаление на стойността на нетните активи от:	55
3.1.	Пенсии	0
3.2.	Средства за еднократно изплащане на осигурени лица	0
3.3.	Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	0
3.4.	Средства за изплащане на наследници на пенсионери	0
3.5.	Средства на осигурени лица, преминали в други универсални фондове	0
3.6.	Прехвърлени средства към пенсионния резерв	0
3.7.	Отрицателен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	0
3.8.	Начислени такси и удържки за пенсионноосигурителното дружество – общо, в т.ч. за:	55
3.8.1.	Удържки от осигурителните вноски	44
3.8.2.	Инвестиционна такса	11
3.8.3.	Други такси	0
3.9.	Други намаления	0
4.	Резерв за гарантиране на минималната доходност във фонда, в т.ч.:	0
4.1.	Заделен	0
4.2.	Освободен	0
5.	Стойност на нетните активи в края на периода (р.1 + р.2 - р.3), в т.ч.:	2689
5.1.	Индивидуални партии	2689
5.2.	Партида на резерв за гарантиране на минимална доходност	0

Дата: 17.01.2008



Главен счетоводител:

Петя Станишева
(име, фамилия, подпис)

Ръководител:
Басил Тренев
(име, фамилия, подпис, печат)

Петя Желева
(име, фамилия, подпис, печат)

Справка за осигурените лица и пенсионерите

Справка № I.8.1

ПОД "ТОПЛИНА" АД
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА
за осигурените лица и пенсионерите в
Универсален пенсионен фонд "Топлина"
(наименование на универсалния пенсионния фонд)

към 31.12.2007 г.

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	Брой	Средства в лева
а	б	1	2
1.	Осигурени лица в началото на периода (годината)	0	0
2.	Осигурени лица в края на периода - общо	8 374	2 684 816
2.1.	В т.ч. с еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства	0	0
3.	Новоосигурени лица	8374	1 684 816
3.1.	в т. ч. прехвърлени от други фондове:	3419	1 813 190
4.	Осигурени лица, напуснали фонда, в т.ч.:	0	0
4.1.	Прехвърлени в друг фонд	0	0
4.2.	Починали	0	0
4.3.	Изтеглили средствата си по реда на чл. 131, ал.2 от КСО	0	0
5.	Пенсионери в началото на периода (годината)	0	0
6.	Пенсионери в края на периода - общо	0	0
7.	Нови пенсионери	0	0
8.	Пенсионери с прекратени пенсии	0	0
9.	Среден размер на месечната пенсия	0	0.00
10.	Участници във фонда (р.2 + р.6)	8 374	2 684 816
11.	Осигурителни вноски	67 853	13.01
12.	Среден размер на месечните постъпления	5 444	42.77
13.	Осигурени лица без вноски за последните 12 месеца	115	22082.55
14.	Осигурени лица без вноски за предходната календарна година	5707	2103116
15.	Лица с подадени и потвърдени от НОИ заявления или служебно разпределени, без постъпили вноски	181	X

Дата: 17.01.2008 г

Главен счетоводител:
Петя Станишева
(име, фамилия, подпис)

Ръководител:
Басил Грешев Петя
(име, фамилия, подпис)



(Handwritten signatures)