



ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ТОПЛИНА"

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

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2007 г.


ВЪРХО С ОРГАННААА



Съдържание

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	3
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ.....	4
СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА.....	6
1. Основи за изготвяне на финансовия отчет.....	6
2. Чуждестранна валута.....	6
3. Приходи и разходи.....	6
4. Финансови инструменти.....	6
5. Такси и удръжки.....	8
6. Данъчно облагане.....	8
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.....	15
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ К Ф Н.....	16
Баланс.....	17
Отчет за доходите.....	18
Отчет за паричните потоци по прекия метод.....	19
Справка за ликвидните средства, съгласно ЧЛ. 6, ал.2.....	20
Справка за стойността на нетните активи.....	21
Справка за осигурените лица и пенсионерите.....	23

ВЕРНО КОПИЕ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ (наричан по-долу за краткост фондът или ДПФ „Топлина“) е регистриран с Решение №1 на СГС от 01.02.2007 г по ф. д. 1524/2007 г. Седалището и адресът на управление на фонда е гр. София, Индустриална зона Орион, ул. “3020” № 34, ет. 8.

Съгласно Решение № 173 на Комисията за финансов надзор (наричана по-долу за краткост КФН или Комисията) от 26.01.2007 г. ДПФ „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 доброволно пенсионно осигуряване (ДДПО) в доброволен фонд, обхваща лицата навършили 16 години. Всяко физическо лице може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано във фонда въз основа на договор с дружеството при условията и по реда на Част Втора от КСО.

ДДПО е дейност по набиране на доброволни пенсионноосигурителни вноски, тяхното управление и еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства. Осъществява се чрез пенсионни схеми на капиталово покривен принцип на базата на дефинирани вноски.

За всяко лице се открива индивидуална партида, която се води в левове и дялове. От 20 март 2007 г. ДПФ „Топлина“ въвежда 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 ДПФ „Топлина“ и активите на ДПФ „Топлина“ към 31.12.2007 г. са посочени в таблицата по-долу:

ДПФ „Топлина“	Активи	Осигурени лица
	2007 г.	2007 г.
	(хил. лв) 771	(бр.) 5 475

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

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

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 **ДОБРОВОЛЕН 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.

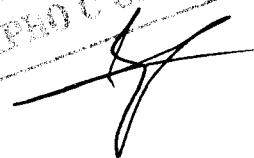
Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

ВАРНО С ОРИГИНАЛ


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 **ДОБРОВОЛЕН 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

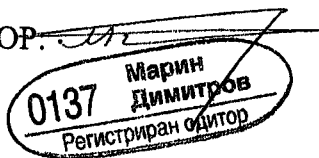
В съответствие с изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводство ние се запознахме с Доклада за дейността на **ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД** и управляваните от него - **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“**, **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“** и **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН 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

ИЗПЪЛНЕН С ОРИГИНАЛА

A large, stylized handwritten signature in black ink.

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 преценка 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;

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

➤ вземания и задължения.

При ежедневната оценка на активите и пасивите на ДПФ „Топлина“, ПОД „Топлина“ АД използва методи, заложи 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 полагат 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 организацията и дейността на ДПФ „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 ДПФ „Топлина“, ПОД „Топлина“ АД отчислява следните такси и удръжки, регламентирани в КСО и определени в Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“:

- еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида в размер на 10 лв.;
- такса от всяка осигурителна вноска, в размер от 2,5 % до 4 %;
- инвестиционна такса в размер на 10 % от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на фонда;
- такса в размер на 10 %, но не повече от 20 лв. при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност;
- такса в размер на 20 лв. при всяко прехвърляне на средства от индивидуалната партида в друг фонд за ДДПО, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

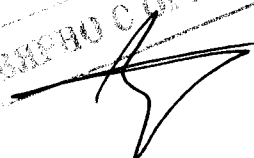
6. Данъчно облагане

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

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

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

ВЪВЕДНО С ОРИГИНАЛА

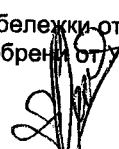


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

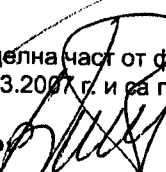
(хил. лв.)		
Вид на прихода/разхода	Бележки	2007
Приходи от инвестиции		
Лихви	1	1
Операции с ценни книжа	2	31
Общо приходи		32
Разходи за инвестиции		
Операции с ценни книжа	3	41
Общо разходи		41
Доход:		(9)

Пояснителните бележки от стр.12 до стр.15 са неразделна част от финансовия отчет
Отчетите са одобрени от Управителния съвет на 10.03.2008 г. и са подписани от негово име от:

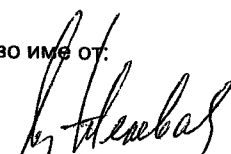
Съставител:


(Петя Станишева)

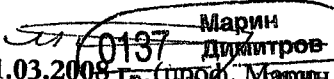
Изп. директор:


(Васил Тренев)

Изп. директор:


(Петя Желева)

Заверили, съгл. доклад:

Дата: 11.03.2008 г.  **Марин Димитров**
Регистрант

 **Иван Желев**
Регистрант



БАЛАНС

(хил. лв.)

	Бележки	2007
АКТИВИ		
Ценни книжа, държани за търгуване	4	407
Банкови депозити	5	60
Парични средства	6	303
Краткосрочни вземания	7	1
ОБЩО АКТИВИ		771
ПАСИВИ		
Дългосрочни задължения към осигурени лица	8	750
Краткосрочни задължения към ПОД	9.2	21
ОБЩО ПАСИВИ		771

Пояснителните бележки от стр.12 до стр.15 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. доклад:

Дата: 11.03.2008 г. (проф. Мария Димитров, Иван Сърбев) Иван Сърбев

0137
Мария Димитров
Регистриран одитор

0025
Иван Сърбев
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

(хил. лв)	
Паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	2007
Постъпления, свързани с осигурени лица (от НАП)	825
Плащания, свързани с осигурени лица (към НАП)	(1)
Постъпления от други пенсионни фондове	15
Плащания към пенсионно осигурително дружество	(60)
Постъпления от лихви	1
Постъпления от сделки с инвестиции	3
Плащания по сделки с инвестиции	(480)
Нетен паричен поток от пенсионноосигурителна дейност	303
Парични средства в началото на годината	0
Парични средства в края на годината	303

Пояснителните бележки от стр.12 до стр.15 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. доклад:

Дата: 11.03.2008 г.

Марин
Димитров
Регистратор-Одитор

Иван
Свободен
Регистратор-Одитор



ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. Приходи от лихви

В приходи от лихви са включени само лихвите по банковите депозити в размер на 1 хил. лв

2. Приходи от операции с ценни книжа

(хил. лв.)	
	2007 г.
Акции, дялове и права	27
Държавни ценни книжа (ДЦК)	4
Корпоративни облигации	-
	31

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	38
Държавни ценни книжа (ДЦК)	2
Корпоративни облигации	1
Общо	41

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)	199
Акции и дялове	177
Корпоративни облигации	31
Общо	407

В стойността на ценните книжа към 31.12.2007 г. са включени натрупани лихви в размер на 2 хил. лв.

5. Банкови депозити към 31.12.2007 г.

(хил. лв.)	
Банкови депозити в лева	60

Банковите депозити са срочни едногодишни депозити както следва:

- „Първа Инвестиционна Банка“ АД - 20 хил. лв
- „Юробанк И Еф Джи България“ АД - 25 хил. лв
- ТБ „Алианц България“ АД - 15 хил. лв

6. Парични средства към 31.12.2007 г.

(хил. лв.)	
Парични средства на каса	8
Парични средства по разплащателна сметка в лева	295

7. Краткосрочни вземания към 31.12.2007 г.

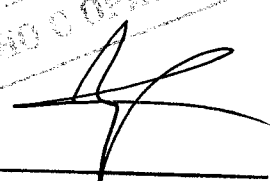
(хил. лв.)	
Вземания от ПОД	1

Вземанията от ПОД към 31.12.2007 г. представляват вземане по начислена отрицателна инвестиционна такса.

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	840
Постъпления от осигурителни вноски	825
Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	15
Доход от инвестиране на средствата на ПФ	(9)
Намаление на стойността на нетните активи	(82)
Начислени такси и удържки за ПОД	(81)
Стойност на нетните активи към края на годината	750
По индивидуалните партии на осигурените лица	750

ВЕРНО С ОРИГИНАЛ



9. Оповестяване на свързани лица

9.1. Удръжки и такси от осигурителни вноски за управляващото дружество

(хил. лв.)	
	2007 г.
Встъпителна такса	55
Такса за администриране и управление	27
Инвестиционна такса	(1)
Общо:	81

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	11
Встъпителна такса	10
Общо:	21

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	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Парични средства	-	-	-	-	-	-	-	303	303
Банкови депозити	-	-	40	20	-	-	-	-	60
Държавни ценни книжа	178	-	-	-	-	-	21	-	199
Корпоративни облигации	-	-	-	31	-	-	-	-	31
Акции и дялове	-	-	-	-	-	-	-	177	177
Общо	178	0	40	51	0	0	21	481	771

Валутна структура към 31.12.2007 г.

(хил. лв)

Активи	Лева	Евро	Общо
Краткосрочни вземания	1	-	1
Парични средства	303	-	303
Банкови депозити	60	-	60
Държавни ценни книжа	178	21	199
Корпоративни облигации	31	-	31
Акции и дялове	177	-	177
Общо	750	21	771

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ОБРАЗЦИ, УТВЪРДЕНИ ОТ К Ф Н

ОТЧЕТ С ПРИЕЗНАНА



Баланс

ПОД „ТОПЛИНА“ АД		Приложение № 7	
Съставител (предприятие)		БИК по БУЛСТАТ	
СОФИЯ, УЛ. "3020" № 34		Юридическа единица	
Град (село)		НОК	
Ул. №		175137918	

БАЛАНС

на
Доброволен пенсионен фонд "Топлина"
към 31.12.2007 г.

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.) текуща предходна година	текуща предходна година	РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.) текуща предходна година	текуща предходна година
а			а		
A. Инвестиции			A. Нетекущи задължения		
справедлива стойност, издадени в Р.	407	0	1. Нетекущи задължения към осигурените лица	750	0
1. Дялови ценни книжа	177	0	2. Нетекущи задължения към	0	0
а. Акции и права	111	0	Общо за раздел А	750	0
б. Акции и дялове на КИС	66	0			
2. Дългови ценни книжа	230	0			
а. Ценни книжа, издадени или	199	0			
гарантирани от държавата					
б. Корпоративни облигации	31	0			
в. Ипотечни облигации	0	0			
г. Общински облигации	0	0			
3. Хеджиращи инструменти	0	0			
активи, отчитани по справедлива	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,	0	0			
централните им банки, държави посочени					
б. Корпоративни облигации	0	0			
в. Ипотечни облигации	0	0			
г. Общински облигации	0	0			
3. Хеджиращи инструменти	0	0			
III. Банкови депозити	60	0	B. Текущи задължения		
1. Банкови депозити в Р.България	60	0	1. Краткосрочни задължения към	0	0
2. Банкови депозити извън Р.България	0	0	2. Краткосрочни задължения към	0	0
IV. Инвестиционни имоти	0	0	3. Краткосрочни задължения към	21	0
1. Инвестиционни имоти в Р.България	0	0	4. Други текущи задължения	0	0
Р.България	0	0	5. Други текущи задължения	0	0
Общо за раздел А	467	0	Общо за раздел Б	21	0
Б. Парични средства					
1. Парични средства на каса	8	0			
2. Парични средства по разплащателни	295	0			
Общо за раздел Б	303	0			
В. Текущи вземания					
1. Вземания свързани с инвестиции, в	0	0			
Р.България, свързани с хеджиращи					
инструменти	0	0			
инструменти	0	0			
- Вземания по repo сделки	0	0			
2. Вземания от ПОД, в т.ч.:	1	0			
- от пенсионен резерв	0	0			
3. Други краткосрочни вземания	0	0			
Общо за раздел В	1	0			
Сума на актива: (А+Б+В)	771	0	Сума на пасива: (А+Б)	771	0
Г. Условни активи	0	0	В. Условни пасиви	0	0

Дата: 17.01.2008 г.



СЪСТАВИТЕЛ: П. Станишева

РЫКОВОДИТЕЛ:

Р. Станишев

П. Станишева

Отчет за доходите

Приложение № 9

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

ЕИК по БУЛСТАТ		НОК
Юридическа единица		Клонт/поделение
175137918		клас

ОТЧЕТ
за доходите
на
Доброволен 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.:	41	0	2. Приходи от лихви	1	0
- от преценка	41	0	3. Приходи от операции с ценни книжа, в т.ч.:	31	0
3. Разходи по сделки с чуждестранна валута	0	0	- преценка	29	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
6. Други приходи	0	0	6. Други приходи	0	0
Всичко за група I	41	0	Всичко за група I:	32	0
Положителен резултат от инвестиране на средства	0	0	Отрицателен резултат от инвестиране на средства	9	0
II. Извънредни разходи	0	0	III. Извънредни приходи	0	0
III. Общо разходи (I + II)	41	0	III. Общо приходи (I + II)	32	0
IV. Доход	0	0	IV. Отрицателен резултат	9	0
1. За осигурени лица	0	0			
2. За ПОД	0	0			
Всичко: (I+II+IV)	41	0	Всичко: (I+II+IV)	41	0

Дата: 17.01.2008 г.

СЪСТАВИТЕЛ: Петя Станишева

РЪКОВОДИТЕЛ: В.Тренев П.Желева



Отчет за паричните потоци по прекия метод

Приложение № 12

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

ЕИК по БУЛСТАТ	НОК
Юридическа единица	Клон/ подел.
175137918	

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод
на
Доброволен пенсионен фонд "Топлина"
към 31.12.2007 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период		Предходен период	
	постъпления	плащания	постъпления	плащания
1	2	3	4	5
А. Парични потоци от пенсионноосигурителна дейност				
1. Парични потоци, свързани с осигурени лица	825	1	824	0
2. Парични потоци свързани с пенсионери	0	0	0	0
3. Парични потоци от/към други пенсионни фондове	15	0	15	0
4. Парични потоци от/към пенсионноосигурителното дружество	0	60	0	0
4.1. Така	0	60	0	0
4.3. Пенсионен резерв	0	0	0	0
4.4. Други	0	0	0	0
5. Парични потоци от дивиденди	0	0	0	0
6. Парични потоци от лихви	1	2	0	0
7. Парични потоци от сделки с инвестиции	3	478	-475	0
8. Парични потоци от сделки с чуждестранна валута	0	0	0	0
9. Парични потоци свързани с инвестиционни имоти	0	0	0	0
10. Други парични потоци	0	0	0	0
Б. Изменение на паричните средства през периода				
В. Парични средства в началото на периода			303	0
Г. Парични средства в края на периода			303	0

Дата: 17.01.2008 г.



СЪСТАВИТЕЛ: Петя Станишева

УПРАВЛЯВАЩИ: Васил Тренев

Петя Станишева

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
Доброволен 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.)	522
1.1.	Парични средства на каса	8
1.2.	Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност	295
1.3.	Депозити със срок до една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност	40
1.4.	Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца	3
1.5.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, със срок до падежа до една година	176
1.6.	Дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т.10 от КСО със срок до падежа до една година	0
2.	Текущи задължения (p2.1. + p2.2. + p2.3.)	21
2.1.	Текущи задължения към осигурените лица и пенсионерите	0
2.2.	Текущи задължения към пенсионноосигурителното дружество	21
2.3.	Други текущи задължения	0
3.	Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p1 : p2)	24.857

дата: 17.01.2008 г

Подпис на лицето, изготвило справката:

Петя Станишева
(име, фамилия, подпис)

Подпис на лицето, управляващо и представляващо дружеството:

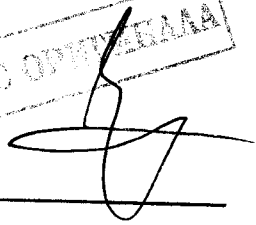
Васил Тренев Петя Желева
(име, фамилия, подпис, печат)



ДОБРО ВОЛНО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО

Справка за стойността на нетните активи

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“



ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“
Годишен финансов отчет към 31 декември 2007 год.

Справка № I.1 - 1
на основание чл.23, вл.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
Доброволен пенсионен фонд "Топлина"
(наименование на доброволния 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.	Неперсонифицирана партида	0
2.	Увеличение на стойността на нетните активи от:	840
2.1.	Постъпления от осигурителни вноски	825
2.2.	Прехвърлени средства от други доброволни пенсионни фондове	15
2.3.	Положителен доход от инвестиране на средствата от пенсионния фонд	0
2.4.	Други увеличения	0
3.	Намаление на стойността на нетните активи от:	90
3.1.	Пенсии	0
3.2.	Средства за еднократно или разсрочено изплащане на осигурени лица	0
3.3.	Средства за изплащане на наследници на осигурени лица, които не са получили наследствена пенсия	0
3.4.	Средства за изплащане на наследници на пенсионери, които не са получили наследствена пенсия	0
3.5.	Средства на осигурени лица, прехвърлени в други доброволни фондове	0
3.6.	Средства за превеждане на държавния бюджет	0
3.7.	Прехвърлени средства към пенсионния резерв	0
3.8.	Отрицателен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	9
3.9.	Начислени такси и удържки за пенсионноосигурителното дружество – общо, в т.ч. за:	81
3.9.1.	Удържки от осигурителните вноски	27
3.9.2.	Инвестиционна такса	-1
3.9.3.	Встъпителна такса	55
3.9.4.	Други такси	0
3.10.	Други намаления	0
4.	Стойност на нетните активи в края на периода (p.1 + p.2 - p.3), в т.ч.:	750
4.1.	Индивидуални партии	750
4.2.	Неперсонифицирана партида	0

Дата: 17.01.2008 г



Главен счетоводител:

Петя Станишева
(име, фамилия, подпис)

Ръководител:

Васил Тренев Петя Желева
(име, фамилия, подпис, печат)

Справка за осигурените лица и пенсионерите

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“



ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“
Годишен финансов отчет към 31 декември 2007 год.

Справка № 1.8-3

ПФД „ТОПЛИНА“ АД
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)
СПРАВКА
за осигурените лица и пенсионерите в
Доброволен пенсионен фонд „Топлина“
(наименование на доброволния пенсионен 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, в т.ч.	5 475	748 426
2.1.	с лични вноски	99	170 408
2.2.	с работодателски вноски	5 448	577 855
2.3.	с вноски на друг осигурител	1	163
3.	Новосигурени лица	5 476	748 805
3.0.1.	с лични вноски	100	170 787
3.0.2.	с работодателски вноски	5 448	577 855
3.0.3.	с вноски на друг осигурител	1	163
3.1.	В това число прехвърлени от други фондове:	3	15 394
3.1.1.	с лични вноски	1	12 502
3.1.2.	с работодателски вноски	2	2 892
3.1.3.	с вноски на друг осигурител	0	0
4.	Осигурени лица, напуснали фонда, в т.ч.:	1	379
4.1.	Лица с изтеглени средства	1	379
4.1.1.	с лични вноски	1	379
4.1.2.	с работодателски вноски	0	0
4.1.3.	с вноски на друг осигурител	0	0
4.2.	Лица, преминали в друг фонд	0	0
4.2.1.	с лични вноски	0	0
4.2.2.	с работодателски вноски	0	0
4.2.3.	с вноски на друг осигурител	0	0
4.3.	Осигурени лица, придобили право на пенсия	0	0
4.3.1.	с лични вноски	0	0
4.3.2.	с работодателски вноски	0	0
4.3.3.	с вноски на друг осигурител	0	0
4.4.	Починали лица	0	0
5.	Пенсионери в началото на периода (годината)	0	0
6.	Пенсионери в края на периода - общо	0	0
6.1.	с лична пенсия за старост	0	0
6.1.1.	пожизнена	0	0
6.1.2.	срочна	0	0
6.2.	с лична пенсия за инвалидност	0	0
6.2.1.	пожизнена	0	0
6.2.2.	срочна	0	0
6.3.	с наследствена пенсия	0	0
6.3.1.	пожизнена	0	0
6.3.2.	срочна	0	0
7.	Нови пенсионери	0	0
7.1.	с лична пенсия за старост	0	0
7.1.1.	пожизнена	0	0
7.1.2.	срочна	0	0
7.2.	с лична пенсия за инвалидност	0	0
7.2.1.	пожизнена	0	0
7.2.2.	срочна	0	0
7.3.	с наследствена пенсия	0	0
7.3.1.	пожизнена	0	0
7.3.2.	срочна	0	0
8.	Пенсионери с прекратени пенсии	0	0
8.1.	поради изтичане на срока, в т.ч.:	0	0
8.1.1.	със срочна пенсия за старост	0	0
8.1.2.	със срочна пенсия за инвалидност	0	0
8.2.	поради смърт, в т.ч.:	0	0

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“
Годишен финансов отчет към 31 декември 2007 год.

8.2.1.	с лична пожизнена пенсия за старост		0	0
8.2.2.	с лична пожизнена пенсия за инвалидност		0	0
8.2.3.	със срочна пенсия за старост		0	0
8.2.4.	със срочна пенсия за инвалидност		0	0
9.	Среден размер на месечната пенсия		0	0
9.1.	с лична пенсия за старост		0	0.00
9.1.1.	пожизнена		0	0.00
9.1.2.	срочна		0	0.00
9.2.	с лична пенсия за инвалидност		0	0.00
9.2.1.	пожизнена		0	0.00
9.2.2.	срочна		0	0.00
10.	Участници във фонда - общо (2. + 6.)		0	0.00
11.	Осигурителни вноски	5 475		748 426
11.1.	с месечни вноски	16 775		45.77
11.1.1.	лични вноски	16 774		45.75
11.1.2.	вноски от работодател	140		1 154.56
11.1.3.	вноски от друг осигурител	16 634		36.42
11.2.	с еднократни или за друг период вноски	0		0.00
11.2.1.	лични вноски	0		0.00
11.2.2.	вноски от работодател	1		378.69
11.2.3.	вноски от друг осигурител	0		0.00
12.	Среден размер на месечните постъпления	0		0.00
12.1.	с месечни вноски	4 660		73.20
12.1.1.	лични вноски	4 660		73.20
12.1.2.	вноски от работодател	97		1 569.31
12.1.3.	вноски от друг осигурител	4 563		41.40
12.2.	с еднократни или за друг период вноски	0		0.00
13.	Осигурени лица без вноски за последните 12 месеца	0		0.00
14.	Осигурени лица без вноски за последната календарна година	5		117
		5 460		748 274

Дата: 18.01.2008 г



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

Ръководител: Васил Турнев Петя Желева
(име, фамилия, подпис, печат)

