

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимите одитори
Финансов отчет

Пенсионноосигурително Акционерно
Дружество „ЦКБ - СИЛА” АД

31 декември 2023 г.



Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	-
Доклад на независимите одитори	-
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Отчет за паричните потоци	3
Отчет за промените в собствения капитал и специализираните резерви	4
Пояснения към финансовия отчет	5

*ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ПОАД „ЦКБ - Сила“ АД И УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ
НЕГО ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО
ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРЕЗ 2023 год.*

СЪДЪРЖАНИЕ:

A. ОБРЪЩЕНИЕ КЪМ АКЦИОНЕРИТЕ НА ПОАД „ЦКБ - СИЛА“ АД.....	3
B. ЮРИДИЧЕСКИ СТАТУС И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО.....	6
I. ЮРИДИЧЕСКИ СТАТУС НА ДРУЖЕСТВОТО.....	6
II. ЛИЦЕНЗИИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ.....	6
III. АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ.....	6
IV. АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ.....	6
V. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ.....	7
VI. АКЦИОНЕРИ КЪМ 31.12.2023 ГОД.	7
VII. УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ ПРЕЗ 2023 ГОД.	8
1. Надзорен съвет:.....	8
2. Управителен съвет:.....	8
3. Изпълнителни директори:.....	8
VIII. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д И ЧЛ.247, Т.2-5 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.....	8
IX. ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА.....	9
B. ОСИГУРИТЕЛНА ДЕЙНОСТ.....	10
I. ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД.....	10
II. ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД.....	11
Показател.....	11
III. УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД.....	12
IV. ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ.....	13
V. ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.....	13
Г. ТЪРГОВСКА ДЕЙНОСТ.....	14
I. ДИНАМИКА НА БРОЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ „ЦКБ-СИЛА“ – НОВООСИГУРЕНИ И ПРЕХВЪРЛЕНИ.....	14
II. РАЗШИРЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНО-ПОСРЕДНИЧЕСКАТА ДЕЙНОСТ.....	15
Д. ФИНАНСОВА И ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ.....	16
I. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ФОНДОВЕТЕ.	16
1. Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-Сила“:.....	16
2. Професионален пенсионен фонд „ЦКБ-Сила“:.....	16
3. Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-Сила“:.....	16
4. Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-Сила“:.....	17
5. Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-Сила“:.....	17
II. ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА.....	18
III. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ.....	22
IV. ДОХОДНОСТ НА АКТИВИТЕ.....	23
V. ПРИХОДИ, РАЗХОДИ, ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО.....	25
VI. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....	28
Е. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, НА КОЯТО Е СЪСТАВЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ.....	29
Ж. ПЕРСПЕКТИВИ И ЦЕЛИ.....	29

А. ОБРЪЩЕНИЕ КЪМ АКЦИОНЕРИТЕ НА ПОАД „ЦКБ - СИЛА“ АД

Уважаеми акционери,

Пред Вас е докладът на УС на Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ - СИЛА“ АД (Дружеството) за управлението на Дружеството и учредените от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и изплащане на пенсии, през 2023 год. Преди да Ви представим резултатите на представляваното от нас Дружество ще Ви запознаем с основните параметри на пенсионноосигурителния пазар в България.

Цялата 2023 год. бе белязана от трайното и значително повишаване на инфлацията в страните от Европейския съюз, както и в други развити икономики. Продължаващата военна агресия на Русия в Украйна продължава да оказва влияние върху всички икономики. Успешното преодоляване на зависимостта от руски енергийни източници доведе до поставянето на инфлационните процеси под контрол.

С какво се характеризираше изминалата 2023 год. по отношение на пазара за допълнително пенсионно осигуряване:

Инфлацията за декември 2023 год. спрямо декември 2022 год. е 4.7% или намаление с 12.2% пункта в сравнение с 2022 год.;

През четвъртото тримесечие на 2023 год. **БВП** по сезонно изгладени данни се увеличава с 1.6% спрямо същото тримесечие на предходната година

Коефициентът на безработица за IV-то тримесечие на 2023 год. е в размер на 4.3%, или с 0.4% пункта по-висок в сравнение с 2022 год.

Средно месечния осигурителен доход за м. декември 2023 год. е в размер на 1 445,55 лв., като номиналното му нарастване за 2023 год. спрямо 2022 год. е в размер на 11.3%.

Обявените от Комисията за финансов надзор (КФН) предварителни резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за 2023 год., са както следва:

Управляваните нетни активи от десетте пенсионно осигурителни дружества в края на 2023 год. са възлизали на 22.931 млрд. лв. спрямо 19.215 млрд. лв. в края на 2022 год., което е увеличение от над 3.716 млрд. лв. или 19.34%. Основните причини за това са увеличените осигурителни вноски в следствие от нарастването на осигурителния доход, както и постигнатата положителна доходност при управлението на активите.

Броят на осигурените лица за допълнително пенсионно осигуряване към края на 2023 год. е 5.004 млн. души спрямо 4.923 млн. към края на предходната година или ръст от 1.58%.

Резултатите от дейността на Дружеството през 2023 год. са като следва:

✓ реализиран **положителен нетен финансов резултат (печалба)**, съгласно ГФО за 2023 год. изготвен на база Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) в размер на 10 531 хил. лв., в сравнение с реализираната през 2022 год. печалба в размер на 5 668 хил. лв.

✓ реализиран **положителен нетен финансов резултат (печалба)**, съгласно ГФО за 2023 год. изготвен за регулаторни цели според изискванията на КФН в размер на 5 506 хил. лв., в сравнение с реализираната през 2022 год. печалба в размер на 5 545 хил. лв.

✓ реализиран **положителен резултат от дейността** (приходи от такси – разходи по икономически елементи) в размер на 9 976 хил. лв. в сравнение с 7 541 хил. лв., реализирани през предходната година. Основната причина за това са увеличените приходи от дейността в сравнение с по-малкото увеличение на разходите за външни и попечителски услуги;

✓ увеличение на **приходите от основна дейност** (приходи от такси и удръжки) в размер на 21 746 хил. лв. през 2023 год. в сравнение с 19 001 хил. лв. през 2022 год., дължащо се основно на постъпили повече осигурителни вноски в представляваните от нас пенсионни фондове и на реализираната положителна доходност при управление на средствата на клиентите ни;

✓ ръст в обема на управляваните от Дружеството **нетни активи** на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване – 2.052 млрд. лв. в края при 1.757 762 млрд. лв. в началото на годината. Това е нарастване с 295.302 млн. лв., в сравнение със 48.353 млн. лв. година по рано или ръст от 16.81%, спрямо 2.83% през миналата година.

✓ намаление на **пазарния дял на Дружеството по размера на управляваните нетни активи** на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване от 9.14% на 8.95%;

✓ увеличение в **броя на осигурените лица** в управляваните от Дружеството пенсионни фондове - в началото на годината общият брой на осигурени лица е 398 652, а в края на годината техният брой е 403 433;

✓ намаление на **пазарния дял на Дружеството по броя на осигурените лица** в управляваните от Дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване от 8.10% на 8.07%;

✓ промяната на среднопретегления размер на месечните осигурителни вноски на едно лице през 2023 год. в сравнение с 2022 год. – от 84.11 на 91.32 лв. в УПФ, от 133.46 на 150.75 лв. в ППФ и от 87.70 на 100.60 лв. в ДПФ - води и до нарастване на **средния размер на натрупаните средства на едно осигурено лице**, както следва:

- в УПФ от 4 837.03 лв. на 5 631.37 лв., при 4 957.26 лв. средно за пазара,
- в ППФ от 4 699.79 лв. на 4 999.77 лв., при 4 926.04 лв. средно за пазара,
- в ДПФ от 1 948.93 лв. на 2 119.88 лв., при 2 206.88 лв. средно за пазара.

По данни от Комисията за финансов надзор доходността от управлението на активите на пенсионните фондове, постигната за последните 24 месеца на годишна база е както следва:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО	ДПФ	ППФ	УПФ
ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД	4.12%	3.03%	2.33%
ПОК "ДОВЕРИЕ" АД	-2.75%	-2.84%	-2.48%
ПОК "СЪГЛАСИЕ" АД	4.38%	1.64%	-0.49%
ПОК "ДСК - РОДИНА" АД	-2.60%	-3.17%	-3.49%
ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД	-1.34%	-1.04%	-1.46%
"ПОК ОББ" ЕАД	-1.49%	-1.84%	-2.18%
"ПОД - БЪДЕЩЕ" АД	-1.29%	-0.41%	-1.22%
ПОД "ТОПЛИНА" АД	2.69%	0.54%	0.17%
"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД	0.81%	0.79%	0.02%

Комисията за финансов надзор е определила минимална доходност на годишна база за задължителните пенсионни фондове в размер на -4.62% при управлението на активите на универсалните пенсионни фондове (УПФ) за предходния 24-месечен период от 31.12.2021 год. до 31.12.2023 год. и -3.92% за професионалните пенсионни фондове (ППФ) за същия период. Среднопретеглената (модифицираната претеглена) доходност за същия период, изчислена на годишна

база е -1.62% за УПФ и -0.92% за ППФ. **Управляваните от Дружеството универсален и професионален пенсионни фондове постигнаха доходност, която е над горната граница на доходността за целия осигурителен пазар, като в УПФ е и през четирите отчетани през годината двугодишни периоди, а в ППФ - през последните три.** Поради тази причина и в двата пенсионни фонда са заделени резерви за гарантиране на минимална доходност в максимално предвидения от закона размер от 1% от стойността на нетните активи на съответния фонд към деня на заделянето. Средствата от този резерв могат да бъдат използвани, само в случай че в бъдеще при управление на активите на съответния фонд реализираме доходност под минималната за целия осигурителен пазар.

Среднопретеглената доходност на доброволните пенсионни фондове за предходния 24-месечен период от 31.12.2021 год. до 31.12.2023 год. е -0.50%. За управлявания от ПОАД „ЦКБ-Сила“ доброволен пенсионен фонд доходността съответно е 4.12%.

Немодифицираната претеглена доходност за периода на целия осигурителен пазар е както следва: за универсалните фондове е -1.76%, за професионалните фондове е -1.04% и за доброволните фондове е -0.76%.

Годишната доходност за 2023 год. на управляваните от ПОАД „ЦКБ-Сила“ фондове за допълнително пенсионно осигуряване е както следва: за ДПФ +7.16% спрямо +1.17% за предходната година, за ППФ +5.39% спрямо +0.72% за предходната година и за УПФ +8.02% спрямо -3.06% за предходната година.

Резултатите, които постигнахме през 2023 год. от управлението на пенсионните фондове „ЦКБ-Сила“, станаха възможни, благодарение на непрекъснатата подкрепа на нашите акционери и сътрудничество с нашите партньори, както и на доверието на клиентите на управляваните от Дружеството пенсионни фондове и професионализъм на нашите служители.

Нашите основни цели през настоящата година остават запазване на доходността на управляваните пенсионни фондове на нива, по-високи от средните за пазара, увеличаване на пазарния дял, по брой осигурени лица, и по стойност на управляваните активи, както и подобряване качеството на предлаганите от Дружеството услуги. Особено внимание ще бъде обърнато на услугите при изплащане на дължимите от нас пенсионни плащания на осигурените в УПФ лица.

С УВАЖЕНИЕ:

Изпълнителни директори на ПОАД „ЦКБ – Сила“ АД:

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2024.04.01
11:12:30 +03'00'

САВА СТОЙНОВ

GEORGE
TODOROV
TODOROV

Digitally signed by
GEORGE TODOROV
TODOROV
Date: 2024.04.01
10:40:21 +03'00'

ГЕОРГИ ТОДОРОВ

KIRIL
NIKOLOV
CHERVENKOV

Digitally signed by
KIRIL NIKOLOV
CHERVENKOV
Date: 2024.04.01
09:21:39 +03'00'

КИРИЛ ЧЕРВЕНКОВ

Б. ЮРИДИЧЕСКИ СТАТУС И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО.

І. ЮРИДИЧЕСКИ СТАТУС НА ДРУЖЕСТВОТО

Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-Сила“ АД е вписано с Решение от 23.02.1994 год. по ф. д. № 1243/1994 на Пловдивски окръжен съд, по-късно пререгистрирано с Решение от 14.11.1994 год. по ф. д. № 19446/1994 на Софийски градски съд. През 2008 год. Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (Търговския регистър) към Агенция по вписванията с Удостоверение 20080519082159. На 12.02.2010 год. е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията преобразуване чрез вливане на ПОД „Лукойл Гарант-България“ АД в ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД. Дружеството е регистрирано с ЕИК: 825240908 и с идентификационен номер по ЗЗДС BG825240908.

ІІ. ЛИЦЕНЗИИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

1. Лицензия № 08, издадена на Пенсионно-осигурително акционерно дружество „Нютон – Сила“ с Решение № 2 на Съвета по допълнително социално осигуряване от 26 октомври 2000 год. (обн. ДВ бр. 90 от 03.11.2000 год.).

На основание чл. 33, ал. 7, т. 1 и чл. 39, ал. 4 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване Съветът по допълнително социално осигуряване дава пенсионна лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване на Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-Сила“ АД със седалище и адрес на управление гр. София, район „Оборище“, ул. „Искър“ №9, вписано в търговския регистър на Пловдивския окръжен съд с решение по ф.д. № 1243/94.

2. С решения № 350-ДПФ/25.08.2003, № 351-ППФ/25.08.2003 и № 352-УПФ/25.08.2003. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, са издадени разрешения за управление фондове за допълнително пенсионно осигуряване, на основание § 109 от преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за социално осигуряване.

3. С решение № 739-ПОД/26.08.2009 год., Председателя на Комисията за финансов надзор дава разрешение за преобразуване чрез вливане на ПОД „Лукойл Гарант – България“ АД в ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД.

4. С решение на Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД по Протокол № 255 от 10.09.2021 год. е създаден Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“. С Решение № 684-ФРП от 16.09.2021г. на председателя на Комисия за финансов надзор се вписва Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“ в регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор.

5. С решение на Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД по Протокол № 257 от 17.09.2021 год. е създаден Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“. С Решение № 693-ФИПП от 23.09.2021г. на председателя на Комисия за финансов надзор се вписва Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“ в регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор.

ІІІ. АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Гр. София, п. к. 1113, район „Слатина“, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

ІV. АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

Гр. София, п. к. 1113, район „Слатина“, бул. „Цариградско шосе“ №87

Тел. +359 2 810 80 10; 981 17 74

факс: +359 2 810 80 20

Клиентски център: 0700 11 322

e-mail: office@ccb-sila.bg

<http://www.ccb-sila.bg>

V. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-Сила“ АД има за предмет на дейност: **СЪЗДАВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ, ПРИ УСЛОВИЯ И ПО РЕД, ОПРЕДЕЛЕНИ СЪС ЗАКОН.**

Дружеството не извършва действия в областта научноизследвателска и развойна дейност.

Дружеството не притежава клонове.

VI. АКЦИОНЕРИ КЪМ 31.12.2023 ГОД.

Броят на акциите на Дружеството към 31.12.2023 год. е 1 050 000 бр. при номинал 10 лв. Списъкът на акционерите е, както следва:

АКЦИОНЕРИ КЪМ 31.12.2023 ГОД.	БРОЙ АКЦИИ
Б.Б.К. – „ОБЩО МАШИНОСТРОЕНЕ“	22
„ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД	47 000
НСФ МЕТАЛ-ЕЛЕКТРО	500
Ф.С.О. НА Г.С.Д.П.	22
СИНДИКАТ НА БЪЛГАРСКИТЕ УЧИТЕЛИ	2 645
„ТЕКСИМ БАНК“ АД	110
ЗАД „АРМЕЕЦ“	80 645
„ПРОУЧВАНЕ И ДОБИВ НА НЕФТ И ГАЗ“ АД	101 951
ФЕД. НА НЕЗАВИСИМИТЕ СТРОИТЕЛНИ СИНДИКАТИ	14
МЛАДЕЖКА КООПЕРАЦИЯ „ЯЛТА“	283
„ЛУКОЙЛ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД	15 000
„ЦКБ ГРУП“ ЕАД	786 021
„М ЛИЗИНГ“ ЕАД	274
„ЛУКОЙЛ НЕФТОХИМ БУРГАС“ АД	15 000
„НАБА ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕООД	460
Ф.С.О. НА ПЕНСИОНЕРИТЕ	3
ЯНКА КРУМОВА ТАКЕВА	50
ОБЩО	1 050 000

VII. УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ ПРЕЗ 2023 ГОД.

Към 31.12.2023 год. управителните органи на Дружеството са в състав, както следва:

1. НАДЗОРЕН СЪВЕТ:

Членове:

1. АЛЕКСАНДЪР ДИМИТРОВ КЕРЕЗОВ;
2. НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ БОРИСОВ;
3. „ЦКБ-ГРУП“ ЕАД с ЕИК:121749139, представлявано от ВЕСЕЛИН МАРИНОВ МИТЕВ.

2. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ:

Членове:

1. АЛЕКСАНДЪР БОГОМИЛОВ ВЕЛИЧКОВ;
2. ГЕОРГИ ТОДОРОВ ТОДОРОВ;
3. КИРИЛ НИКОЛОВ ЧЕРВЕНКОВ;
4. САВА МАРИНОВ СТОЙНОВ.

3. ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ:

1. САВА МАРИНОВ СТОЙНОВ
2. ГЕОРГИ ТОДОРОВ ТОДОРОВ
3. КИРИЛ НИКОЛОВ ЧЕРВЕНКОВ

VIII. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д И ЧЛ.247, Т.2-5 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

През разглеждания период няма сключени договори на дружеството с членовете на съветите по чл.240б от ТЗ, както и със свързани с тях лица.

Дружеството не притежава собствени акции.

Членовете на НС и УС не притежават акции от дружеството, с изключение на члена на Надзорния съвет ЦКБ-Груп ЕАД, който към 31.12.2023 год. притежава 786 021 броя акции от капитала на дружеството.

Няма ограничения членовете на съветите да придобиват акции и облигации в дружеството.

Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.

Членове на Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД, които притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, са както следва:

Александър Величков – „Юра 2019“ ООД; „Поморие Винярд“ АД;

Георги Тодоров Тодоров – „АЙ ЕНД ДЖИ ИНЖЕНЕРИНГ“ ООД

Членове на Надзорния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД, които притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, са както следва:

Николай Борисов – „Пресида Брокеридж“ ЕООД; „Новеа“ ЕООД, „Брас Метал“ ООД- индиректно чрез „Новеа“ ЕООД

„ЦКБ ГРУП“ ЕАД – „Централна Кооперативна Банка“ АД, с ЕИК: 831447150, ЗАД „Армеец“, с ЕИК: 121076907, ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД, с ЕИК: 825240908, ЗЕАД „ЦКБ Живот“, с ЕИК: 175412887;

Александър Керезов – „Протект Арт“ ООД, с ЕИК: 203844348, „Алекс АС“ ЕООД, с ЕИК: 131105146;

Членове на Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД участват в управлението на други дружества както следва:

Сава Стойнов – „Централна кооперативна банка“ АД – Изпълнителен директор и член на УС, „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ АД – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите.

Кирил Червенков – „МАК -2006“ ООД – управител;

Георги Тодоров Тодоров – „Ай Енд Джи Инженеринг“ ООД – управител;

Александър Величков – „Поморие Винярд“ АД – член на Съвета на директорите, „ИмПулс Растеж“ АД – член на Съвета на директорите; „ЛУКОЙЛ Нефтохим Бургас“ АД- член на Надзорния съвет.

Членове на Надзорния съвет на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД участват в управлението на други дружества както следва:

Николай Борисов – ПФК „Славия 1913“ АД – член на НС; ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „АСЕТ ИНШУРЪНС“ АД – член на СД;

„ЦКБ ГРУП“ ЕАД – „Зърнени храни България“ АД, с ЕИК: 175410085- член на Надзорен съвет, „Химимпорт“ АД, с ЕИК: 000627519, член на Надзорен съвет;

Александър Керезов – „Химимпорт“ АД, с ЕИК: 000627519 – Член на УС; ЗАД „Армеец“ , с ЕИК: 121076907 – Член на УС; „ЦКБ“ АД, с ЕИК: 831447150 – Член на УС; „ЦКБ Груп“ ЕАД, с ЕИК: 121749139 – Член на УС; „Бългериан еъруейз груп“ ЕАД, с ЕИК: 131085074 - Член на СД; „Зърнени Храни България“ АД, с ЕИК: 175410085 – Изпълнителен директор и член на УС; „Асенова крепост“ АД, с ЕИК: 115012041 – член на УС; СЧЕТОВОДНА КЪЩА „ХГХ Консулт“ ООД, с ЕИК: 130452457 – Управител; „Протект Арт“ ООД, с ЕИК: 203844348 – Управител, „Параходство българско речно плаване“ АД, с ЕИК: 827183719 – член на УС; „Алекс АС“ ЕООД, с ЕИК 131105146 – Управител, „ЗЪРНЕНИ ХРАНИ-Пловдив“ ООД, с ЕИК: 130574490 – Управител.

IX. ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА

Към края на 2023 год. в ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД на трудов договор работят 75 служители. От тях административен персонал в централния офис – 54, в маркетинга и управлението на мрежата от осигурителни посредници – 6, в офисите на Дружеството в страната – 12. Дружеството широко продължава да използва външни услуги, под формата на договори по граждански правоотношения, особено в областта на маркетинга.

В. ОСИГУРИТЕЛНА ДЕЙНОСТ**І. ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**

Общият брой на осигурените лица към 31.12.2023 год. е **55 537**, което е с 248 души по малко спрямо 31.12.2022, когато са били **55 785**. Броят на осигурителни партии по групови договори е **44 397**, а по индивидуалните договори – **20 289**.

През годината новоосигурените лица са **1 039**, като по групови договори са открити **334** осигурителни партии, а по индивидуални – **738**. Новоосигурени прехвърлени от други фондове са **35** души, като **12** души са прехвърлили във фонда работодателски осигурителни вноски от друг пенсионен фонд, а **25** души – лични вноски.

Средният месечен размер на личните вноски през годината е **90.63** лв., а на вноските от работодател е **45.47** лв.

От началото на годината до 31.12.2023 год. са изплатени еднократно суми на **1 404** лица, след придобиване на право на пенсия, и на **1 033** осигурени – преди настъпване на осигурителен случай.

55 души са напуснали, като са прехвърлили средства в други фондове, управлявани от други дружества. От тях **15** са по лични договори, а **50** – по работодателски.

Броят на пенсионерите към 31.12.2023 год. е **76**. Средният размер на изплащаните месечни пенсии за 2023 г. е **144.85** лв.

№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	Брой
1.	ОСИГУРЕНИ ЛИЦА КЪМ 31.12.2023 ГОД.	55 537
1.1.	ОП С ЛИЧНИ ВНОСКИ – АКТИВНИ	5 822
1.2.	ОП С ЛИЧНИ ВНОСКИ - СПРЯНО ПЛАЩАНЕ	14 467
1.3.	ОП С РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ – АКТИВНИ	4 467
1.4.	ОП С РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ - СПРЯНО ПЛАЩАНЕ	39 930
2.	НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА	1 039
2.1.	НОВИ ОП С ЛИЧНИ ВНОСКИ	738
2.2.	НОВИ ОП С РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ	334
3.	ПРЕХВЪРЛЕНИ ОСИГУРЕНИ ЛИЦА ОТ ДРУГ ФОНД	35
3.1.	ПРЕХВЪРЛЕНИ С ЛИЧНИ ВНОСКИ	25
3.2.	ПРЕХВЪРЛЕНИ С РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ	12
4.	ПЕНСИОНЕРИ КЪМ 31.12.2023 ГОД.	76
5.	ЕДНОКРАТНО ИЗПЛАТЕНИ ПРИ НАСТЪПИЛ ОСИГУРИТЕЛЕН СЛУЧАЙ	1 404
6.	ОСИГУРЕНИ ЛИЦА ПРЕДСРОЧНО ИЗТЕГЛИЛИ СУМИ	1 033
7.	ПРЕХВЪРЛЕНИ В ДРУГИ ФОНДОВЕ	55
7.1.	ПРЕХВЪРЛЕНИ С ЛИЧНИ ВНОСКИ	15
7.2.	ПРЕХВЪРЛЕНИ С РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ	50
№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	ЛЕВА
1.	СРЕДЕН МЕСЕЧЕН РАЗМЕР НА ЛИЧНА ВНОСКА	90.63
2.	СРЕДЕН МЕСЕЧЕН РАЗМЕР НА РАБОТОДАТЕЛСКА ВНОСКА	45.47
3.	СРЕДЕН МЕСЕЧЕН РАЗМЕР НА ИЗПЛАЩАНИТЕ ПЕНСИИ	144.85

II. ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Общият брой на осигурените лица към 31.12.2023 год. е **31 390** /вкл. **1 007** лица възстановени по §4а ал.1 от ПЗР на КСО с нулеви салда/, което е с **327** души повече спрямо 31.12.2022 год., когато са били **31 063**. От тях **4 561** са от подадени заявления, **6 982** са прехвърлени от друг фонд и **19 847** са служебно разпределени.

За **15** лица, подали заявления за участие в ЦКБ-СИЛА – ППФ, НАП е подал информация, че отговарят на условията, но все още не е преведена вноската. **1 364** лица са служебно разпределени, но също още не са получили вноската.

Новите осигурени лица през 2023 год. с постъпили вноски по партидите са **3 194**. От тях от подадени заявления са **488** осигурени, прехвърлени от друг фонд – **1118**, а служебно разпределените – **1 588** души.

От подадените през годината **469** заявления за участие в професионален пенсионен фонд **446** са одобрени. Отказани от НАП са **21**, а **2** все още са с неясен статус.

Средният месечен размер на вноските през годината е **97.34** лв.

През 2023 год. са преведени на НОИ натрупаните суми на **284** пенсионирали се по чл.69б от КСО, от тях 7 лица са били с нулеви партиди.

През годината **119** лица са променили осигуряването си от ППФ във фонд „Пенсии“ по реда на чл. 4в от КСО.

Поради старост или смърт на **185** осигурени лица или на техни наследници са изплатени еднократно натрупаните суми.

През годината в други професионални фондове, управлявани от други пенсионни дружества са се прехвърлили **2 285** осигурени лица.

Броят на пенсионерите към 31.12.2023 год. е **1**.

№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	БРОЙ
1.	ОСИГУРЕНИ ЛИЦА КЪМ 31.12.2023 ГОД.	31 390
2.	НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2023 ГОД. ДО 31.12.2023 ГОД.	3 194
2.1.	НОВИ ОСИГУРЕНИ С ПОДАДЕНИ ЗАЯВЛЕНИЯ	488
2.2.	НОВИ ОСИГУРЕНИ ОТ СЛУЖЕБНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ	1 588
2.3.	ПРЕХВЪРЛЕНИ ОСИГУРЕНИ ЛИЦА ОТ ДРУГ ФОНД	1 118
3.	ПОДАДЕНИ ЗАЯВЛЕНИЯ ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2023 ГОД. ДО 31.12.2023 ГОД.	469
3.1.	ОДОБРЕНИ НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ	446
3.2.	ОТКАЗАНИ НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ	21
3.3.	НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ С НЕЯСЕН СТАТУС	2
4.	ПЕНСИОНЕРИ КЪМ 31.12.2023 ГОД.	1
5.	ЕДНОКРАТНО ИЗПЛАТЕНИ ПРИ НАСТЪПИЛ ОСИГУРИТЕЛЕН СЛУЧАЙ	185
6.	ПРЕХВЪРЛЕНИ КЪМ НОИ СРЕДСТВА НА ПЕНСИОНЕРИ ПО ЧЛ.69Б ОТ КСО	284
7.	ЗАКРИТИ ПАРТИДИ НА ЛИЦА, ПРОМЕНИЛИ ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ЧЛ. 4В КСО	119
8.	ПРЕХВЪРЛЕНИ В ДРУГИ ФОНДОВЕ	2 285
№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	ЛЕВА
1.	СРЕДЕН МЕСЕЧЕН РАЗМЕР ВНОСКА	97.34

III. УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Общият брой на осигурените лица към 31.12.2023 год. е **316 506** /вкл. **1 649** лица осигурени по чл.127 ал.6 и ал.7 от КСО - партиди на пенсионери/, което е с **4 702** души повече спрямо 31.12.2022 год., когато са били **311 804**. От тях **55 822** са от подадени заявления, **123 216** са се прехвърлили от друг пенсионен фонд, а **137 468** са служебно разпределени.

За **1143** лица, подали заявления за участие в ЦКБ-СИЛА – УПФ, НАП е подал информация, че отговарят на условията, но все още не е преведена вноската. **4 181** лица са служебно разпределени, но също още не са получили вноската.

Новите осигурени лица през 2023 година с постъпили вноски по партидите са **31 100**. От тях от подадени заявления са **1 277** осигурени, прехвърлени от друг фонд – **18 763**, прехвърлили от ДФГУДПС – **70** лица, служебно разпределените – **10 990** души.

През годината са подадени **1 037** заявления за участие в УПФ. От тях одобрени са **746**, от които за **16** лица все още не са постъпили вноски. Отказани от НАП са **275**, а непотвърдени са **16** заявления.

Среднопретегления размер на месечните постъпления от осигурителни вноски на едно осигурено лице през годината е 91.32 лв..

Поради старост или смърт на **761** осигурени лица или на техни наследници са изплатени еднократно натрупаните суми.

През 2023 г. **904** лица са променили осигуряването си от УПФ във фонд „Пенсии“ по реда на чл. 4б от КСО, **185** лица са прехвърлени към Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и **1 110** лица са прехвърлени към Фонда за разсрочени плащания.

През годината в други универсални фондове, управлявани от други пенсионни дружества са се прехвърлили **24 218** осигурени лица.

№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	БРОЙ
2.	НОВООСИГУРЕНИ ЛИЦА ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2023 ГОД. ДО 31.12.2023 ГОД.	31 100
2.1.	НОВИ ОСИГУРЕНИ С ПОДАДЕНИ ЗАЯВЛЕНИЯ	1 277
2.2.	НОВИ ОСИГУРЕНИ ОТ СЛУЖЕБНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ	10 990
2.3.	ПРЕХВЪРЛЕНИ ОСИГУРЕНИ ЛИЦА ОТ ДРУГ ФОНД	18 763
2.4.	ПРЕХВЪРЛЕНИ ЛИЦА ОТ ДФГУДПС ПО ЧЛ.124А ОТ КСО	70
3.	ПОДАДЕНИ ЗАЯВЛЕНИЯ ЗА ПЕРИОДА 01.01.2023 Г. 31.12.2023 Г.	1 037
3.1.	ОДОБРЕНИ НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ	746
3.2.	ОТКАЗАНИ НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ	275
3.3.	НОВИ ЗАЯВЛЕНИЯ С НЕЯСЕН СТАТУС	16
4.	ЕДНОКРАТНО ИЗПЛАТЕНИ ПРИ НАСТЪПИЛ ОСИГУРИТЕЛЕН СЛУЧАЙ	761
5.	ЗАКРИТИ ПАРТИДИ НА ЛИЦА ПРОМЕНИЛИ ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ЧЛ. 4Б	904
6.	ПРЕХВЪРЛЕНИ КЪМ ФИПП	185
7.	ПРЕХВЪРЛЕНИ КЪМ ФРП	1 110
8.	ПРЕХВЪРЛЕНИ В ДРУГИ ФОНДОВЕ	24 218
№ по РЕД	ПОКАЗАТЕЛ	ЛВ.
1.	СРЕДЕН РАЗМЕР ВНОСКА	91.32

IV. Фонд за изплащане на пожизнени пенсии

Общият брой на пенсионерите с пожизнени пенсии към 31.12.2023 год. е **302**. От тях с пожизнена пенсия без допълнителни условия са **2** лица, с пожизнена пенсия с период на гарантирано плащане са **15** лица, а с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане са **285** лица.

Средният размер на изплащаните месечни пенсии за 2023 г. е **193.69** лв.

№ по ред	Показател	Брой
1.	Пенсионери към 31.12.2023 год.	302
1.1.	Пенсионери с пожизнена пенсия без допълнителни условия	2
1.2.	Пенсионери с пожизнена пенсия с период на гарантирано плащане	15
1.3.	Пенсионери с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане	285
№ по ред	Показател	ЛЕВА
1.	СРЕДЕН МЕСЕЧЕН РАЗМЕР НА ИЗПЛАЩАНИТЕ ПЕНСИИ	193.69

V. Фонд за разсрочени плащания

Общият брой на лицата получаващи разсрочени плащания към 31.12.2023 год. е **1 309**.

Средният размер на месечните плащания за 2023 г. е **409.32** лв.

№ по ред	Показател	Брой
1.	Лица, получаващи разсрочени плащания към 31.12.2023 год.	1 309
1.1.	Лица с остатъчен период до 1 година	816
1.2.	Лица с остатъчен период от 1 до 3 години	466
1.3.	Лица с остатъчен период над 3 години	27
№ по ред	Показател	ЛЕВА
1.	СРЕДЕН РАЗМЕР НА МЕСЕЧНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	409.32

Г. ТЪРГОВСКА ДЕЙНОСТ**І. ДИНАМИКА НА БРОЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ „ЦКБ-СИЛА“ – НОВООСИГУРЕНИ И ПРЕХВЪРЛЕНИ**

Резултатите от дейността на дружеството за 2023 г. по допълнително осигуряване са представени в следната таблица, чрез изменението на пазарния дял по брой осигурени лица и нетни активи:

ПАЗАРЕН ДЯЛ ПО БРОЙ ОСИГУРЕНИ ЛИЦА И НЕТНИ АКТИВИ

Фонд	Пазарен дял по осигурени лица (%)			Пазарен дял по нетни активи (%)		
	31.12.2022	30.12.2023	Промяна	31.12.2022	30.12.2023	Промяна
УПФ	7.90	7.87	-0.03	9.11	8.94	-0.17
ППФ	9.65	9.59	-0.06	10.26	9.72	-0.54
ДПФ	8.67	8.64	-0.03	8.43	8.3	-0.13

През 2023г. новите клиенти в пенсионните фондове „ЦКБ-Сила“ са **35 333**, като към задължителните фондове „ЦКБ-Сила“ бяха служебно разпределени 12 578 лица, от тях 10 990 за УПФ и 1 588 за ППФ.

Чрез активната мрежата от осигурителните посредници се постигнаха следните резултати:

ДИНАМИКА НА БРОЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ „ЦКБ-СИЛА“ – НОВООСИГУРЕНИ И ПРЕХВЪРЛЕНИ*

	ДПФ			ППФ			УПФ			ОБЩО		
	2022	2023	разл.	2022	2023	разл.	2022	2023	разл.	2022	2023	разл.
Новоосиг.	708	759	51	152	436	284	684	755	71	1 544	1 950	406
Прехвърл.	31	24	-7	577	828	251	12 890	18 299	5 409	13 498	19 151	5 653
Общо	739	783	44	729	1 264	535	13 574	19 054	5 480	15 042	21 101	6 059

Дружеството продължава да насърчава привличане на лица с по-дълъг хоризонт за осигуряване, както и за прехвърляне на осигурени лица с редовни осигурителни вноски от пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

СРЕДЕН РАЗМЕР НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА НА ЕДНО ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ

Фонд	31.12.2022 год.		31.12.2023 год.	
	Размер (лв.)	% от ср. размер на индустрията	Размер (лв.)	% от ср. размер на индустрията
УПФ	4 837.03	115.4	5 631.37	113.6
ППФ	4 699.79	107.4	4 999.77	101.5
ДПФ	1 948.93	97.3	2 119.88	96.1

През 2023 г. средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в УПФ „ЦКБ-Сила“ е 5 631.37 лв., което е над средния размер на натрупани средства за индустрията 4 957.26 лв.

II. РАЗШИРЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНО-ПОСРЕДНИЧЕСКАТА ДЕЙНОСТ

Продължава обновяването и обучението на мрежата от осигурителни посредници, като се използват създадените възможности за съвместна дейност с различни партньори. През 2023 г. са сключени 133 бр. нови договори за осигурително-посредническа дейност с физически и юридически лица.

Перманентното обучение и подпомагане на осигурителните посредници продължава да бъде приоритетна задача пред териториалните директори и регионалните представители на ПОАД „ЦКБ-Сила“.

Д. ФИНАНСОВА И ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

І. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ФОНДОВЕТЕ.

1. ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-Сила”:

Към 31.12.2023 год. постъпленията във фонда са в размер на 15 903 хил. лв. От тях 7 587 хил. лв. са постъпления от осигурителни вноски. От други пенсионни фондове са получени 347 хил. лв., а положителният доход от инвестиране на средства на пенсионния фонд е 7 969 хил. лв. През годината са изплатени: пенсии в размер на 89 хил. лв., на осигурени лица придобили право на пенсия – 4 162 хил. лв., на наследници на починали осигурени лица - 255 хил. лв., а изтеглените средства от осигурени лица преди придобиване право на пенсия са в размер на 1 162 хил. лв. Прехвърлените средства към други фондове са 225 хил. лв. Начислените такси и удържки за Дружеството са в общ размер на 897 хил. лв., от тях: 167 хил. лв. удържки от осигурителни вноски, 717 хил. лв. инвестиционна такса, 6 хил. лв. встъпителна такса и 7 хил. лв. други такси. Стойността на нетните активи към 31.12.2023 год. е 117 732 хил. лв. Увеличението спрямо 2022 год. е 9 011 хил. лв. или 8.29 %.

2. ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-Сила”:

Към 31.12.2023 год. постъпленията във фонда са в размер на 31 067 хил. лв. Получените осигурителни вноски са в размер на 15 456 хил. лв., 9 526 хил. лв. е размерът на дохода от инвестиране на средствата на фонда, 6 085 хил. лв. са средствата постъпили от други фондове. Изплатените средства на осигурени лица, придобили право на пенсия са 486 хил. лв. Изплатените суми на наследници на починали осигурени лица са 394 хил. лв., средствата за еднократно изплащане на осигурени лица са в размер на 81 хил. лв., общия размер на преведените средства към НОИ – 6 592 хил. лв., 9 726 хил. лв. са средства на лица преминали в други професионални фондове. Начислените такси и удържки за Дружеството са 1 654 хил. лв., от тях: 580 хил. лв. от осигурителни вноски и 1 074 хил. лв. от инвестиционна такса. Стойността на нетните активи към 31.12.2023 год. е 151 873 хил. лв. Увеличението спрямо 2022 год. е 12 134 хил. лв. или 8.68%.

3. УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ”ЦКБ-Сила”:

Към 31.12.2023 год. постъпленията във фонда са в размер на 432 772 хил. лв. От тях 185 691 хил. лв. са постъпленията от осигурителни вноски. От други фондове са прехвърлени 103 141 хил. лв., а средствата на лицата възобновили осигуряването си в УПФ са в размер на 511 хил. лв. Положителният доход от инвестиране на средства на пенсионния фонд е 143 428 хил. лв. Прехвърлените средства от резерва на Дружеството за гарантиране на brutния размер на осигурителните вноски са 1 хил. лв.

От фонда са изплатени, както следва: на други пенсионни фондове за лица, прехвърлени към тях – 111 475 хил. лв., променили осигуряването си по реда на чл.46 от КСО – 12 403 хил. лв., на наследници на починали осигурени лица – 3 265 хил. лв., еднократно плащане на осигурени лица - 711 хил. лв., изплатени средства еднократно или разсрочено на осигурени лица, придобили право на пенсия – 207 хил. лв. Прехвърлените средства към Фонд за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на 3 849 хил. лв., а прехвърлените средства към Фонд за разсрочени плащания – 7 551 хил. лв. Начислените такси и удържки за Дружеството са 19 154 хил. лв., от тях: 6 965 хил. лв. от осигурителни вноски и 12 189 хил. лв. инвестиционна такса. Стойността на нетните активи към 31.12.2023 год. е 1 782 361 хил. лв. Увеличението спрямо 2022 год. е 274 157 хил. лв. или 18.18 %.

ДИНАМИКА В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ НА УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

№ по ред	Наименование	ДФФ			ППФ			УПФ			Общо		
		2023	2022	Сравн.	2023	2022	Сравн.	2023	2022	Сравн.	2023	2022	Сравн.
				Сума			Сума			Сума			Сума
I	Нетни активи в началото на периода	108,721	106,414	2,307	139,739	138,607	1,132	1,508,204	1,463,290	44,914	1,756,664	1,708,311	48,353
II	Увеличения	15,903	9,467	6,436	31,067	20,308	10,759	432,772	223,599	209,173	479,742	253,374	226,368
1	Постъпления от осигурителни вноски	7,587	7,201	386	15,456	13,573	1,883	185,691	162,414	23,277	208,734	183,188	25,546
2	Прехвърлени средства от други пенсионни фондове	347	163	184	6,085	4,153	1,932	103,141	60,925	42,216	109,573	65,241	44,332
3	Средства на лица възобновили осигуряването си в УПФ по реда на чл.124а от КСО	0	0	0	0	0	0	511	260	251	511	260	251
4	Доход от инвестиране на средства	7,969	2,103	5,866	9,526	2,582	6,944	143,428	0	143,428	160,923	4,685	156,238
5	Преведени лихви от НАП	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Други увеличения	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1
III	Намаления	6,892	7,160	268	18,933	19,176	243	158,615	178,685	20,070	184,440	205,021	20,581
1	Изплатени пенсии	89	92	3	0	27	27	0	0	0	89	119	30
2	Изплатени средства еднократно или разсрочено на осигурени лица, придобили право на пенсия	4,162	3,969	-193	486	358	-128	207	54	-153	4,855	4,381	-474
3	Изтеглени средства от осигурени лица	1,162	1,481	319	81	60	-21	711	432	-279	1,954	1,973	19
4	Изплатени средства на наследници	255	377	122	394	618	224	3,265	3,875	610	3,914	4,870	956
5	Прехвърлени средства на други пенсионни фондове	225	739	514	9,726	12,135	2,409	111,475	122,258	10,783	121,426	135,132	13,706
6	Преведени средства на НОИ	0	0	0	6,592	4,447	-2,145	0	0	0	6,592	4,447	-2,145
7	Средства за държавния бюджет	102	136	34	0	0	0	0	0	0	102	136	34
8	Средства на лица променили осигуряването си по реда на чл.46 от КСО	0	0	0	0	0	0	12,403	7,704	-4,699	12,403	7,704	-4,699
9	Прехвърлени средства към пенсионния резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прехвърлени средства към ФИПП	0	0	0	0	0	0	3,849	1,661	-2,188	3,849	1,661	-2,188
11	Прехвърлени средства към ФРП	0	0	0	0	0	0	7,551	4,673	-2,878	7,551	4,673	-2,878
12	Отрицателен доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд	0	0	0	0	0	0	0	20,941	20,941	0	20,941	20,941
13	Изплатени такси на дружеството, в т.ч.	897	366	-531	1,654	1,531	-123	19,154	17,087	-2,067	21,705	18,984	-2,721
13.1	- удържки от осигурителни вноски	167	164	-3	580	509	-71	6,965	6,091	-874	7,712	6,764	-948
13.2	- инвестиционна такса	717	189	-528	1,074	1,022	-52	12,189	10,996	-1,193	13,980	12,207	-1,773
13.3	- встъпителна такса	6	5	-1	0	0	0	0	0	0	6	5	-1
13.4	- други такси	7	8	1	0	0	0	0	0	0	7	8	1
IV	Нетни активи в края на периода	117,732	108,721	9,011	151,873	139,739	12,134	1,782,361	1,508,204	274,157	2,051,966	1,756,664	295,302

Нетната стойност на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД към 31.12.2023 год. е 2 051 966 хил. лв. Увеличението е в размер на 295 302 хил. лв. или 16.81% спрямо предходната 2022 година.

4. Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-Сила“:

Към 31.12.2023 год. постъпленията във фонда са в размер на 7 808 хил. лв. Прехвърлените средства от УПФ за извършване на разсрочени плащания са в размер на 7 551 хил. лв., 257 хил. лв. е размерът на дохода от инвестиране на средствата на фонда. Изплатените средства за разсрочени плащания са 5 043 хил. лв., а 21 хил. лв. са средствата изплатени на наследници на починали пенсионери. Начислената такса за Дружеството е в размер на 24 хил. лв.

5. Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-Сила“:

Към 31.12.2023 год. постъпленията във фонда са в размер на 4 100 хил. лв. Прехвърлените средства от УПФ за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на 3 830 хил. лв., прехвърлените средства от УПФ на починали осигурени лица без наследници са 19 хил. лв., 251 хил. лв. е размерът на

дохода от инвестиране на средствата на фонда. Изплатените средства за пенсии са 422 хил. лв. Начислената такса за Дружеството е в размер на 18 хил. лв.

ДИНАМИКА В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ НА УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО ФОНДОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ

№ по ред	Наименование	ФРП			ФИПП		
		2023	2022	Сравн.	2023	2022	Сравн.
				Сума			Сума
I	Нетни активи в началото на периода	3,403	513	2,890	1,831	462	1,369
II	Увеличения	7,808	4,673	3,135	4,100	1,661	2,439
1	Прехвърлени средства от УПФ за извършване на разсрочени плащания / изплащане на пожизнени пенсии	7,551	4,673	2,878	3,830	1,648	2,182
2	Прехвърлени средства от УПФ на починали осигурени лица без наследници	0	0	0	19	13	6
3	Прехвърлени средства от УПФ за преизчисляване на пенсиите по реда на чл. 169г, ал. 2 от КСО	0	0	0	0	0	0
4	Прехвърлени средства от ФРП на починали лица без наследници				0	0	0
5	Прехвърлени средства от ПОД за допълване на недостиг	0	0	0	0	0	0
6	Прехвърлени средства от ПОД за възстановяване на надплатени разходи за извършване на разсрочените плащания и плащанията на наследници / изплащане на пожизнени пенсии и суми на наследници на пенсионери	0	0	0	0	0	0
7	Положителен доход от инвестиране на средствата на фонда	257	0	257	251	0	251
8	Други увеличения	0	0	0	0	0	0
III	Намаления	5,088	1,783	-3,305	440	292	-148
1	Средства за разсрочени плащания / Пенсии	5,043	1,606	-3,437	422	136	-286
2	Средства за изплащане на наследници на починали лица / починали пенсионери	21	3	-18	0	9	9
3	Разходи за извършване на разсрочените плащания и на плащанията на наследници / за изплащане на пожизнени пенсии и суми на наследници на починали пенсионери	0	0	0	0	0	0
4	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране на brutния размер на вноските по реда на чл. 192б, ал. 6, т. 1 от КСО	0	0	0			
5	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране на brutния размер на вноските по реда на чл. 192б, ал. 8 от КСО	0	0	0			
6	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по реда на чл. 192а, ал. 15, т. 1 от КСО				0	0	0
7	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по реда на чл. 192а, ал. 17 от КСО				0	0	0
8	Отрицателен доход от инвестиране на средствата на фонда	0	164	164	0	141	141
9	Начислена такса за пенсионноосигурителното дружество по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО	24	10	-14	18	6	-12
10	Други намаления	0	0	0	0	0	0
IV	Нетни активи в края на периода	6,123	3,403	2,720	5,491	1,831	3,660

II. ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА

През 2023 година основната тема, която определяше поведението на световните капиталови пазари беше паричната политика на основните централни банки – Федералния резерв и Европейската централна банка. Борбата с инфлацията на двете банки и повишението на лихвите беше безпрецедентно.

Енергийната криза изразяваща се в увеличението на основните енергийни източници за Европа като природен газ и нефт доведе до пренасяне на инфлацията в промишлените и потребителски стоки. Европейската централна банка и Федералния резерв бяха принудени да продължат с повишението на

основните лихви. В Еврозоната Европейската централна банка повиши 6 пъти основната лихва и от 2,50% тя стана 4,50% към края на годината. В САЩ Федералния резерв повиши 4 пъти основната лихва - Federal Funds Target Rate - Upper Bound от 4,50% тя стана 5,50% към края на 2023 година.

Като цяло 2023 година за финансовите пазари премина изцяло под знака на възстановяването на основните индекси на капиталовите пазари. Възстановяването на основните индекси на капиталовите пазари беше придружено и от възстановяването на цените на дълговите ценни книжа.

В България през 2023 година се проведеха нови извънредни парламентарни избори. Сформира се редовен кабинет подкрепен от ГЕРБ-СДС и ПП-ДБ.

- в Европа индексите на капиталовите пазари отбелязаха ръст през 2023 година.
- в Австрия основният индекс ATX-Austria е с намаление от 9.87%.
- във Великобритания водещият индекс FTSE 100 - UK приключи годината на нива от 7,733.24 пункта или ръст от 3.78%.
- в Германия водещият индекс DAX - 40 приключи годината на нива от 16,751.64 пункта или ръст от 20.31%.
- във Франция основният индекс CAC - 40 отчете ръст от 16.52% и завърши годината на ниво от 7,543.18 пункта.
- в Белгия основният индекс BEL - 20 отчете увеличение от 0.18% и завърши годината на ниво от 3,707.77 пункта.
- в Нидерландия основният индекс AEX - 25 отчете ръст от 14.20% и завърши годината на ниво от 786.82 пункта.
- Индексът Euro STOXX50, включващ петдесетте компании „сини чипове“ в Европа отчете увеличение от 19.19% и завърши годината на ниво от 4,521.44 пункта.

Водещите индекси в САЩ също отчетоха повишения, като S&P 500 завърши годината с повишение от 24.23% при ниво 4,769.83 пункта. В същия тренд се движеше и водещият DJIA, като достигна ниво от 37,689.54 пункта или увеличение от 13.70% спрямо предходната 2022 г. Технологичният индекс NASDAQ отчете ръст от 60.76%, достигайки 16,825.93 пункта.

В България индексите SOFIX и BGBX40 и отчетоха ръст със съответно 27.20% и 13.35%. Повишение отчетоха индексите BG REIT и BG TR 30 с ръст от съответно 3.89% и 9.33%.

Индекси: България, Европа и САЩ

Индекс	29.12.2023	30.12.2022	Изменение (%)
SOFIX	765.12	601.49	27.20%
BGBX 40	157.87	139.28	13.35%
BG REIT	190.30	183.17	3.89%
BG TR 30	799.44	731.20	9.33%
FTSE 100 -UK	7,733.24	7,451.74	3.78%
DAX - Germany	16,751.64	13,923.59	20.31%
CAC 40- France	7,543.18	6,473.76	16.52%
ATX-Austria	3,434.97	3,126.39	9.87%
AEX-Amsterdam	786.82	689.01	14.20%

Euro STOXX50 Pr	4,521.44	3,793.62	19.19%
BEL 20 - Belgium	3,707.77	3,701.17	0.18%
DJIA - USA	37,689.54	33,147.25	13.70%
SP 500 - USA	4,769.83	3,839.50	24.23%
NASDAQ - USA	16,825.93	10,466.48	60.76%

Общата пазарна капитализация на българския капиталов пазар в края на 2023 г. отбелязва спад с 48.63% до 15.5 млрд. лв., спрямо предходната година. Броят на сделките на регулиран пазар за изминалата година е 67 641 и отбелязва спад от 33% спрямо 2022 г. На 784 млн. лв. възлиза оборотът на БФБ, като това е с 22% по-малко на годишна база.

ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ (лв.)

Основен пазар	Декември 2023	Декември 2022	Изменение (%)
Сегмент акции Premium	3,083,129,277	1,600,720,018	92.61%
Сегмент акции Standard	7,745,938,385	8,138,367,104	-4.82%
Сегмент за дружества със специална инвестиционна цел	1,191,177,074	1,144,756,312	4.06%
Алтернативен пазар			
Сегмент акции	2,628,119,831.97	18,622,746,624.33	-85.89%
Сегмент за дружества със специална инвестиционна цел	416,210,591.91	339,207,254.16	22.70%
Пазар за растеж beam	436,406,443.09	330,454,187.26	32.06%
ОБЩО:	15,500,981,603	30,176,251,500	-48.63%

През 2023 год. при инвестирането на средствата на Фондовете, управлявани от ПОАД „ЦКБ-Сила“, усилията ни бяха насочени към постигането на оптимално равнище на доходност от активите, при минимална до средна степен на риск. При инвестирането и съобразно инвестиционните политики на Фондовете се отчиташе влиянието на рестриктивната парична политика на Европейската Централна Банка и Федералния Резерв на САЩ. Стремехът беше да се ограничи негативното влияние на геополитическия риск и инфлацията. В търсенето на инвестиционни възможности се ръководехме от принципите, залегнали в Кодекса за социално осигуряване, а именно надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация. Инвестициите бяха насочени както към ценни книжа търгувани на международните пазари, така и към ценни книжа на българския капиталов пазар, сделки с ДЦК, емитирани от Министерство на финансите, държави членки на Европейски съюз, държави посочени в наредба на Комисията и централните им банки, Европейската инвестиционна банка.

В края на 2023 год. делът в **ДЦК и дългови ценни книжа**, издадени или гарантирани от държави членки, държави посочени в наредба на Комисията и централните им банки, от ЕЦБ и/или ЕИБ е както следва: ДПФ: 23.29%, ППФ: 28.58%, УПФ: 33.73%, ФРП: 84.69% и ФИПП: 95.74% от активите на съответния фонд.

През 2023 година БНБ не проведе аукциони за продажба на ДЦК.

На международните финансови пазари пенсионните фондове търгуваха с дългови ценни книжа с различен падеж, в щатски долари и евро, издадени от Република България, Нидерландия, Република Албания, ЕЦБ и други корпоративни облигации от емитенти от Германия, Франция, Холандия, Италия, САЩ и др.

През годината не са правени инвестиции в **БАНКОВИ ДЕПОЗИТИ**.

Инвестициите общо в **КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ**, емитирани както от български, така и от чужди емитенти са ДПФ: 11.76%, ППФ: 15.95% и УПФ: 18.49% от активите на съответния фонд. През годината участвахме в записването на обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото

събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок, не по-дълъг от 6 месеца от издаването им с емитенти Черноморски Холдинг АД, Студентска Център АД, Холдинг Център АД, Холдинг Света София АД, Св. Св. Константин и Елена АД, Сила Холдинг АД, Недвижими Имоти София АДСИЦ, Север Холдинг АД, Загора Фининвест АД, Зенит Имоти АДСИЦ, Камбана Инвест ЕАД, Бесатур АД, Финансови Активи АД, Елеа Кепитъл Холдинг АД, Златен Лев Холдинг АД.

Делът в **АКЦИИ** – български и чуждестранни, включително акции на дружества със специална инвестиционна цел към края на отчетния период по фондове е ДПФ: 31.64%, ППФ: 22.60% и УПФ: 24.80% от активите. През 2023 година фондовете се инвестираха в първокласни Европейски и Американски акции с добра дивидентна доходност на компании от Германия, Швейцария и САЩ, като Amazon INC, Volkswagen AG, Sandoz AG, Roche Holding AG и други.

Делът на **КИС** по фондове, включително чужди е както следва: ДПФ: 21.92%, ППФ: 20.05% и УПФ: 14.49% от активите.

Към края на 2023 год. инвестициите в **НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** са ДПФ: 3.57%, в ППФ: 4.89% и в УПФ: 4.28% от активите на фондовете.

ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ НА АКТИВИТЕ (ХИЛ. ЛВ.) НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ:

	Наименование на актива	ДФ						ПФ						УПФ					
		2023		2022		Разлика		2023		2022		Разлика		2023		2022		Разлика	
		Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%
1	Ценни книжа издадени или гарантирани от държавата	4,890	4.14	1,355	1.24	3,535	2.90	6,099	3.99	3,609	2.57	2,490	1.42	71,903	4.02	45,297	2.99	26,606	1.02
2	Акции	26,966	22.85	27,976	25.68	-1,010	-2.83	28,902	18.90	28,918	20.60	-16	-1.70	193,499	10.81	161,291	10.66	32,208	0.15
3	Акции и дялове на КИС	25,867	21.92	23,356	21.44	2,511	0.48	30,666	20.05	28,956	20.62	1,710	-0.57	195,787	10.94	173,480	11.46	22,307	-0.52
4	Корпоративни облигации	3,766	3.19	4,400	4.04	-634	-0.85	14,209	9.29	14,208	10.12	1	-0.83	226,250	12.64	180,852	11.95	45,398	0.69
5	Банкови депозити	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6	Инвестиции в чужбина	43,068	36.50	33,641	30.88	9,427	5.61	53,471	34.96	40,325	28.72	13,146	6.24	950,658	53.11	802,853	53.04	147,805	0.07
6.1	ЦК издадени или гарантирани от държави членки, централните им банки, държави посочени в наредба на КФН, от ЕЦ и/или ЕИБ	22,588	19.14	17,648	16.20	4,940	2.94	37,618	24.60	29,090	20.72	8,528	3.88	531,863	29.71	463,947	30.65	67,916	-0.94
6.2	Акции	10,369	8.79	8,520	7.82	1,849	0.97	5,668	3.71	3,651	2.60	2,017	1.11	250,457	13.99	227,253	15.01	23,204	-1.02
6.3	Акции и дялове на КИС	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	63,644	3.56	52,039	3.44	11,605	0.12
6.4	Корпоративни облигации	10,111	8.57	7,473	6.86	2,638	1.71	10,185	6.66	7,584	5.40	2,601	1.26	104,894	5.85	59,614	3.94	45,080	1.91
7	Инвестиционни имоти	4,213	3.57	4,011	3.68	202	-0.11	7,484	4.89	6,953	4.95	531	-0.06	76,608	4.28	72,770	4.81	3,838	-0.53
8	Вземания	5,547	4.70	5,698	5.23	-151	-0.53	8,302	5.43	7,052	5.02	1,250	0.41	45,402	2.54	36,512	2.41	8,890	0.12
9	Парични средства по разплащателни сметки	3,682	3.12	8,490	7.79	-4,808	-4.67	3,806	2.49	10,372	7.39	-6,566	-4.90	29,849	1.67	40,626	2.68	-10,777	-1.02
	Общо	117,999	100.00	108,927	100.00	9,072		152,939	100.00	140,393	100.00	12,546		1,789,956	100.00	1,513,681	100.00	276,275	

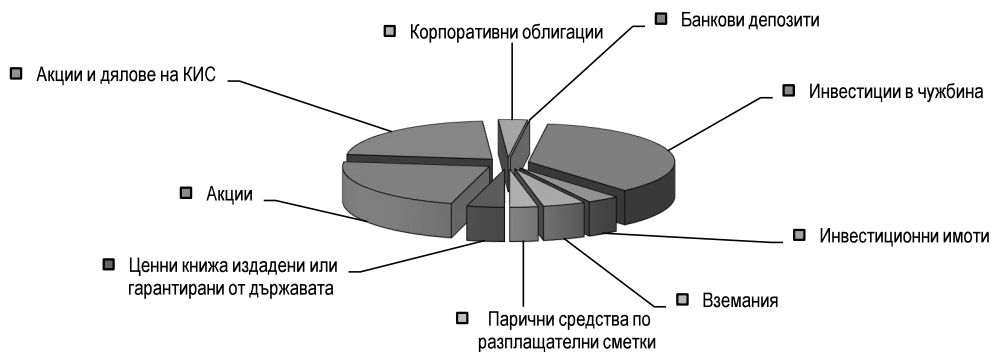
ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ НА АКТИВИТЕ (ХИЛ. ЛВ.) НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ:

	Наименование на актива	ФРП						ФИПП					
		2023		2022		Разлика		2023		2022		Разлика	
		Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%	Сума	%
1	Ценни книжа издадени или гарантирани от държавата	751	12.26	80	4.46	671	7.80	644	11.72	80	8.02	564	3.70
2	Акции	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Акции и дялове на КИС	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
4	Корпоративни облигации	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5	Банкови депозити	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6	Инвестиции в чужбина	4,437	72.43	725	23.10	3,712	49.32	4,616	84.02	959	52.21	3,657	31.81
6.1	ЦК издадени или гарантирани от държави членки, централните им банки, държави посочени в наредба на КФН, от ЕЦ и/или ЕИБ	4,437	72.43	725	23.10	3,712	49.32	4,616	84.02	959	52.21	3,657	31.81
6.2	Акции	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6.3	Акции и дялове на КИС	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6.4	Корпоративни облигации	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	Вземания	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	Парични средства по разплащателни сметки	938	15.31	2,599	72.44	-1,661	-57.12	234	4.26	793	39.77	-559	-35.51
	Общо	6,126	100.00	3,404	100.00	2,722	0.00	5,494	100.00	1,832	100.00	3,662	0.00

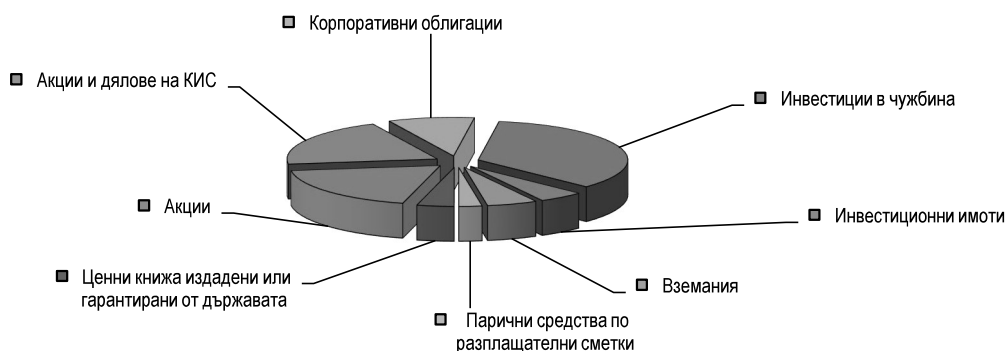
III. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ

През отчетния период при инвестирането на средствата и управлението на портфейлите продължихме стриктно да спазваме нормативните изисквания на Кодекса за социално осигуряване.

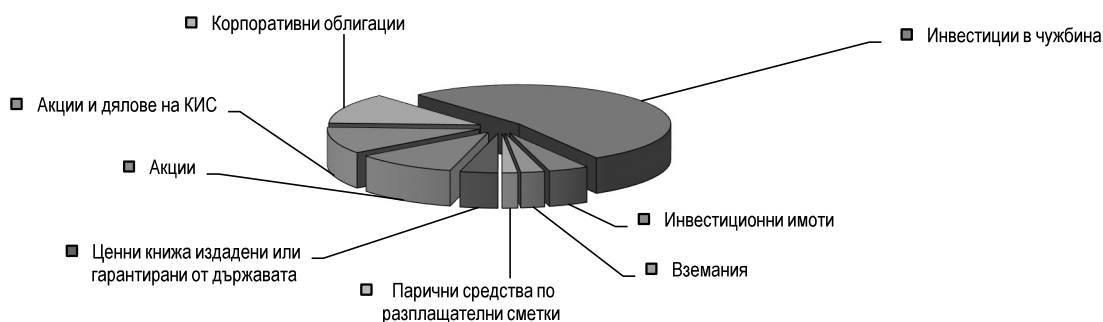
Разпределение на активите в ДПФ към 31.12.2023 година



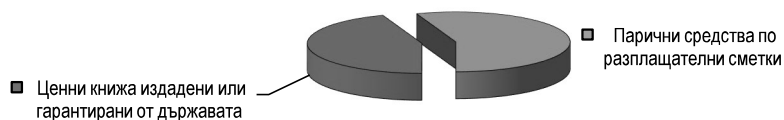
Разпределение на активите в ППФ към 31.12.2023 година



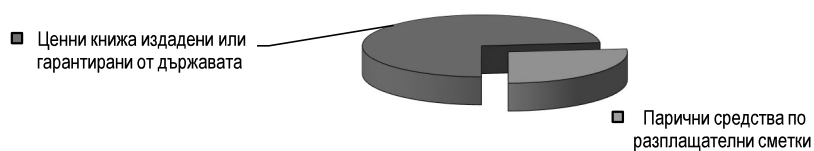
Разпределение на активите в УПФ към 31.12.2023 година



Разпределение на активите в ФРП към 31.12.2023 година



Разпределение на активите в ФИПП към 31.12.2023 година

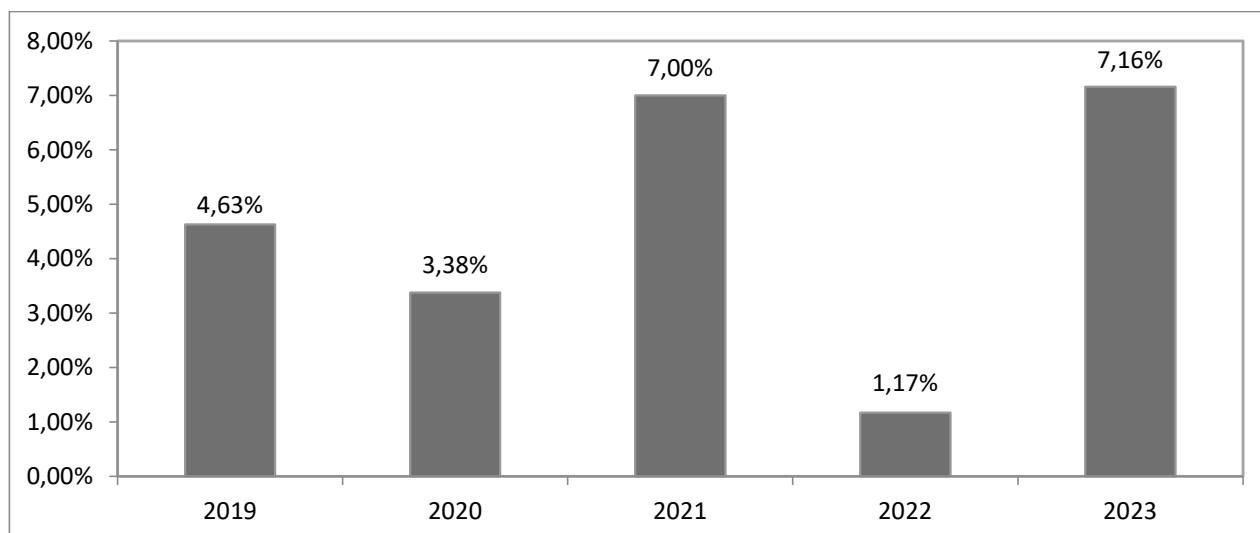


IV. ДОХОДНОСТ НА АКТИВИТЕ

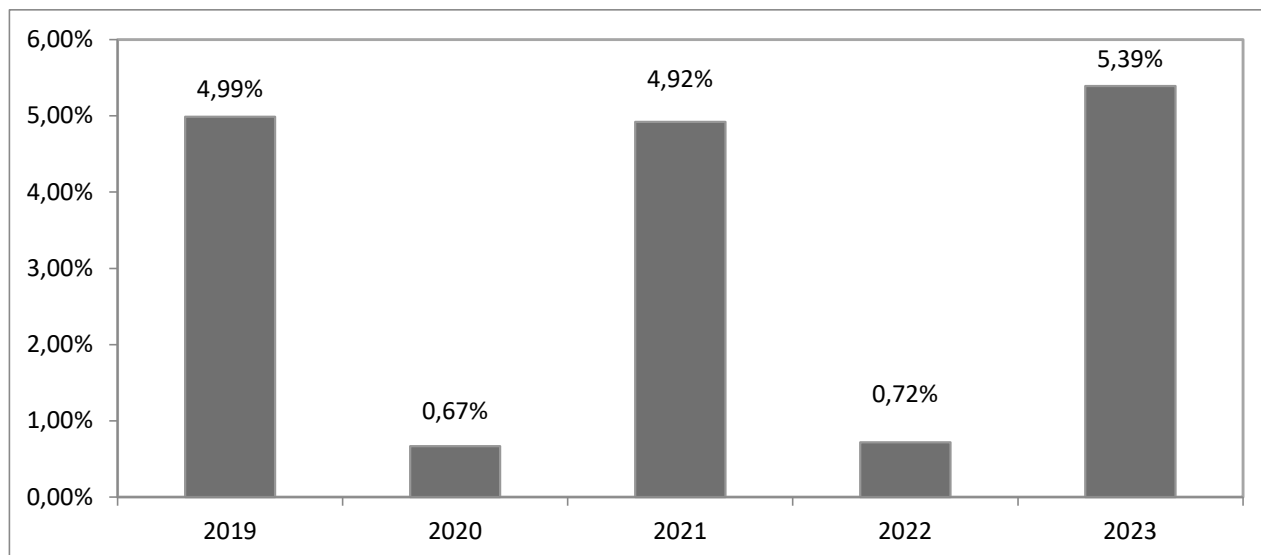
Доходността от управление на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване за пет годишен период 2019 - 2023 год. на годишна база е следната:

ФОНДОВЕ	2019	2020	2021	2022	2023
ДОБРОВОЛЕН ПФ	4.63%	3.38%	7.00%	1.17%	7.16%
ПРОФЕСИОНАЛЕН ПФ	4.99%	0.67%	4.92%	0.72%	5.39%
УНИВЕРСАЛЕН ПФ	4.76%	0.79%	5.39%	-3.06%	8.02%

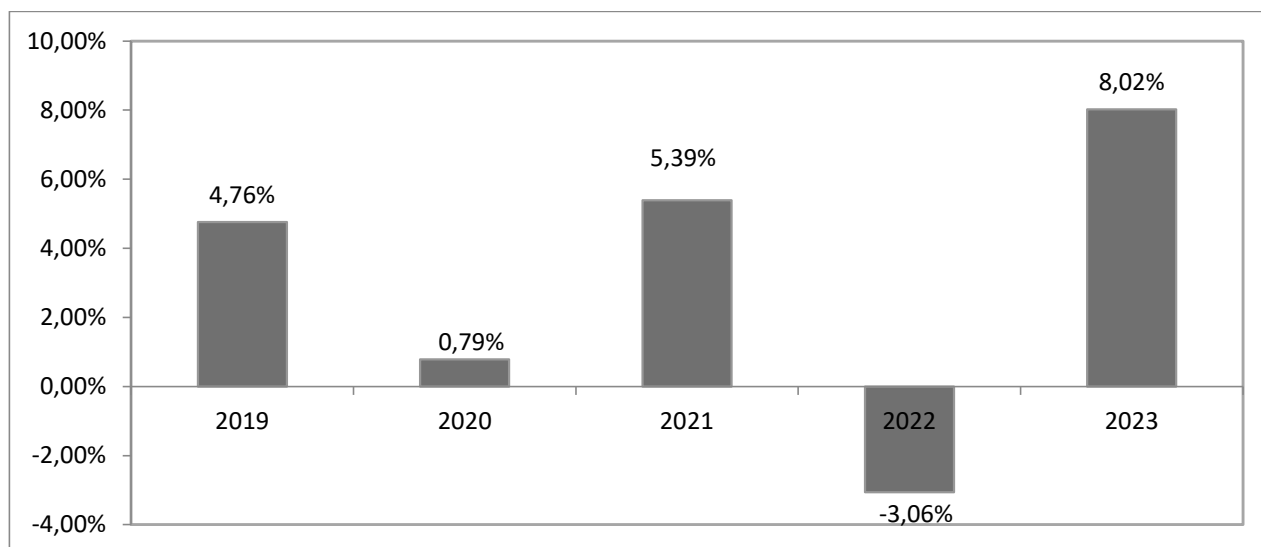
ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“



ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“



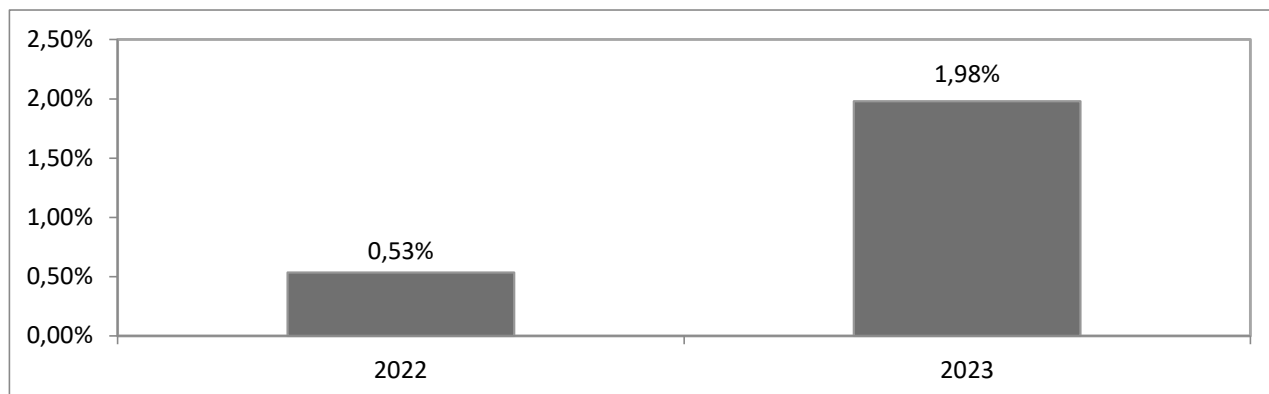
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“



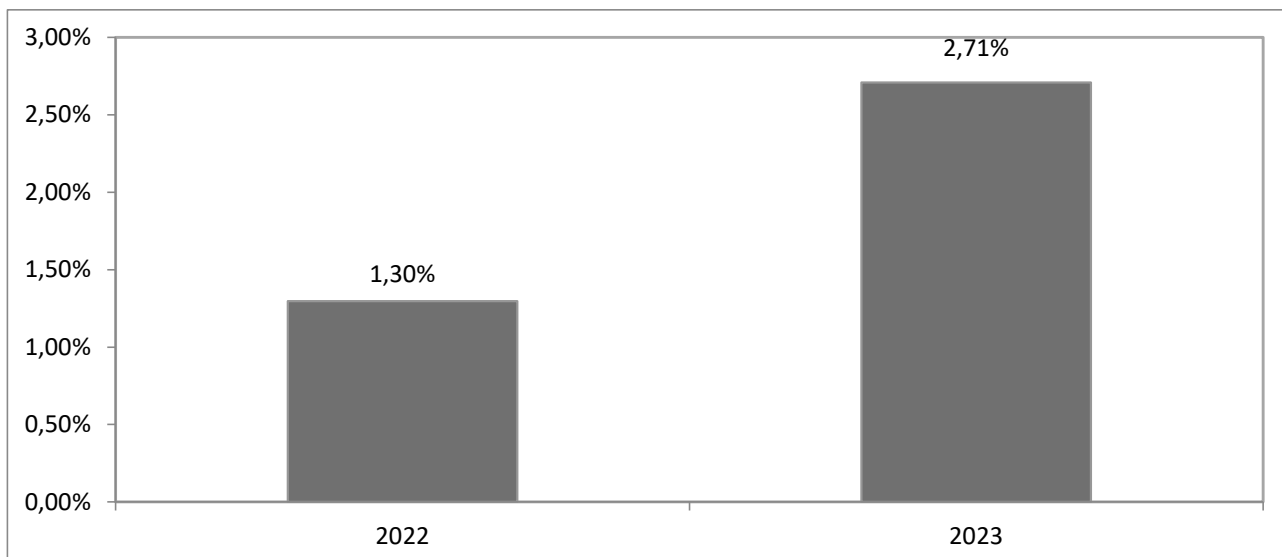
Доходността от управление на активите на фондовете за извършване на плащания за две години 2022 - 2023 год. на годишна база е следната:

ФОНДОВЕ	2022	2023
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ	0.53%	1.98%
ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ	1.30%	2.71%

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ЦКБ-СИЛА“



ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ЦКБ-СИЛА“

**V. ПРИХОДИ, РАЗХОДИ, ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО**

Получените от ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД приходи от дейността през 2023год. са в размер на 29 835 хил. лв., от които: ХИЛ. ЛЕВА

Показатели	2023	2022	Промяна	
			Сума	%
НЕТНИ ПРИХОДИ	21 746	19 001	2 745	14.45%
ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	8 089	16 870	-8 781	-52.05%
Общо:	29 835	35 871	-6 036	-16.83%

По фондове, приходите от дейността са реализирани както следва от: ХИЛ. ЛЕВА

Показатели	2023	2022	Промяна	
			Сума	%
ДОБРОВОЛЕН ПФ:	897	366	531	145.08%
ПРОФЕСИОНАЛЕН ПФ:	1 654	1 532	122	7.96%
УНИВЕРСАЛЕН ПФ:	19 154	17 087	2 067	12.10%
ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПП	17	6	11	183.33%
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ	24	10	14	140.00%
Общо:	21 746	19 001	2 745	14.45%

В зависимост от източника им приходите от дейността са както следва: ХИЛ. ЛЕВА

Показатели	ДФФ	ППФ	УПФ	ФИПП	ФРП	Общо
УДРЪЖКИ ОТ ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ	167	580	6 965	0	0	7 712
ИНВЕСТИЦИОННА ТАКСА	717	1074	12 189	17	24	14 021
ВСТЪПИТЕЛНА ТАКСА	6	0	0	0	0	6
ДРУГИ ТАКСИ	7	0	0	0	0	7
Общо:	897	1654	19 154	17	24	21 746

Отчетените през годината разходи са в размер на 18 678 хил. лв., от които: хил. лева

Показатели	2023	2022	ПРОМЯНА	
			Сума	%
РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	11 770	11 460	310	2.71%
ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	6 908	18 128	-11 220	-61.89%
Общо:	18 678	29 588	-10 910	-36.87%

Дружеството завърши годината с печалба от дейността в размер на 11 157 хил. лв., а печалбата след приспадане на данъчните разходи е в размер на 10 531 хил. лв. Заделени са резерви за покриване на минималната доходност за задължителните фондове са в размер на 3 734 хил. лв. и заделен резерв за гарантиране на brutните вноски в УПФ 1 371 хил. лв., а разходите за амортизация в размер на 575 хил. лв.

О Т Ч Е Т З А Д О Х О Д И Т Е

сравнение 2023 - 2022 година

№ по ред	Наименование на разходите	2023	2022	Сравнение		№ по ред	Наименование на приходите	2023	2022	Сравнение	
				Сума	%					Сума	%
A.	Разходи за дейността	18,678	29,588	10,910	36.87%	A.	Приходи от дейността	29,835	35,871	-6,036	-16.83%
I.	Разходи по икономически елементи	11,770	11,460	-310	-2.71%	I.	Нетни приходи	21,746	19,001	2,745	14.45%
1	Разходи за материали	286	274	-12	-4.38%	1	Приходи от ДПФ	897	366	531	145.08%
2	Разходи за външни услуги, в т.ч.	5,470	5,727	257	4.49%	2	Приходи от ППФ	1,654	1,532	122	7.96%
	- реклама	492	564	72	12.77%	3	Приходи от УПФ	19,154	17,087	2,067	12.10%
	- за банки попечители	971	878	-93	-10.59%	4	Приходи от ФИПП	17	6	11	183.33%
	- за осигурителни посредници	655	543	-112	-20.63%	5	Приходи от ФРП	24	10	14	140.00%
3	Разходи за амортизации	575	612	37	6.05%						
4	Разходи за възнаграждения	3,895	3,287	-608	-18.50%	II.	Финансови приходи	5,528	15,253	-9,725	-63.76%
5	Разходи за осигуровки	884	772	-112	-14.51%	1	Лихви	633	529	104	19.66%
6	Други разходи, в т.ч.	660	788	128	16.24%	2	Приходи от дялово участие, в т.ч.	0	0	0	
	- обезценка на активи	0	0	0			- дивиденди	0	0	0	
	- провизии	0	0	0		3	Приходи от операции с ценни книжа	4,582	14,416	-9,834	-68.22%
						4	Приходи от операции с чужда валута	1	1	0	0.00%
				0		5	Други, в т.ч.	312	307	5	1.63%
							- инвестиционни имоти	30	77	-47	-61.04%
II.	Суми с корективен характер			0							
1	Балансова стойност на продадени активи			0		III.	Приходи от инвест. на спец.резерви	2,561	1,617	944	58.38%
2	Р-ди за придобиване и ликвидация			0		1	Лихви	692	541	151	27.91%
3	Други суми с корективен характер			0		2	Приходи от дялово участие, в т.ч.	0	0	0	
				0			- дивиденди	0	0	0	
III.	Разходи за у-ние на собствени средства	6,380	14,117	7,737	54.81%	3	Приходи от операции с ценни книжа	1,869	1,076	793	73.70%
1	Лихви	23	33	10	30.30%	4	Приходи от операции с чужда валута	0	0	0	
2	Разходи по операции с ценни книжа	6,352	14,079	7,727	54.88%	5	Други, в т.ч.	0	0	0	
3	Разходи по операции с чужда валута	2	2	0	0.00%		- инвестиционни имоти		0	0	
4	Други, в т.ч.	3	3	0	0.00%						
	- инвестиционни имоти	3	3	0	0.00%	IV.	Освоб. резерви за гарант. на мин. дох.				
						1	На УПФ				
IV.	Разходи за инвест. на спец.резерви	528	4,011	3,483	86.84%	2	На ППФ				
1	Лихви			0							
2	Разходи по операции с ценни книжа	528	4,011	3,483	86.84%						
3	Разходи по операции с чужда валута			0							
4	Други, в т.ч.			0							
	- инвестиционни имоти			0							
V.	Заделени специализирани резерви	0	0	0							
1	Пенсионен резерв за УПФ			0							
2	Пенсионен резерв за ДПФ			0							
3	Резерв за гарант. на мин. доход за УПФ			0							
4	Резерв за гарант. на мин. доход за ППФ			0							
Б.	Общо разходи	18,678	29,588	10,910	36.87%	Б.	Общо приходи	29,835	35,871	-6,036	-16.83%
В.	Печалба от дейността	11,157	6,283	4,874	77.57%	В.	Загуба от дейността				
VI.	Разходи за данъци	626	615	11	1.79%						
Г.	Печалба	10,531	5,668	4,863	85.80%	Г.	Загуба				
	Всичко (Г+VI+Б)	29,835	35,871	6,036	16.83%		Всичко (Г+Б)	29,835	35,871	-6,036	-16.83%

VI. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

В Дружеството се прилага политика за възнагражденията, преразгледана от Надзорния съвет на Дружеството на 24.03.2023 год., в съответствие с Наредба № 48 от 20.03.2013г. на Комисията за финансов надзор за изискванията към възнагражденията.

Целите на Политиката за възнагражденията са да:

- ✓ насърчава благоразумното и ефективното управление на риска и да не стимулира поемането на рискове, надвишаващи приемливото ниво;
- ✓ да бъде съобразена с бизнес стратегията на Дружеството (програми за дейността, правила и политики), целите, ценностите и дългосрочните интереси;
- ✓ предвижда мерки за избягване конфликт на интереси;
- ✓ да бъде съобразена с принципите и добрите практики за защита интересите съответно на осигурените лица във фондове за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от Дружеството.

Дружеството не заплаща променливо възнаграждение на лицата, обхванати в Наредба N 48 на КФН, което да е предвидено в трудовите им договори или договорите за управление.

Дружеството не формира допълнителни възнаграждения, обвързани с постигнатите резултати на пенсионните фондове, управлявани от Дружеството, като по този начин се ограничава възможността за стимулиране на лицата, обхванати в Наредба N 48 на КФН, да поемат прекомерни рискове при управлението на пенсионните фондове.

Дружеството не предвижда обезщетения при предсрочно прекратяване на трудови договори или договори за управление с лицата, обхванати в Наредба N 48 на КФН, извън предвидените в закона.

Изплатените през годината възнаграждения на ръководните органи на Дружеството в това число на изпълнителни директори, Управителен и Надзорен съвет възлизат на 547 хил. лв.

Е. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, НА КОЯТО Е СЪСТАВЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

Ж. ПЕРСПЕКТИВИ И ЦЕЛИ

Изминалата 2023 година постави пред всички нас нови предизвикателства: висока инфлация в повечето развити икономики, придружена от координирано и плавно покачване на основните лихвени проценти, определяни от централните банки на водещите икономики, както и предупреждения за очаквана рецесия в Германия. Успоредно с това негативният ефект от продължаващата военна агресия на Руската федерация срещу Украйна продължава да дава сериозно отражение на икономиките на европейските държави, в това число и на България. Обявените мерки от страна на Европейския съюз и неговите съюзници в отговор на войната, неминуемо водят до затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли.

По отношение на управляваните от Дружеството пенсионни фондове, ще подобряваме обслужването на осигурените лица и пенсионерите, включително и чрез мерки насочени към повишаване информираността за видовете пенсионни продукти. Основна цел при управление на активите на фондовете е запазване на водещото място по отношение на доходността от инвестирането им при спазване на рисковия профил на всеки фонд. Ще положим усилия по отношение увеличаване на пазарния дял на осигурените лица и управляваните нетни активи в ДПФ „ЦКБ-Сила“, включително и чрез повишаване разпознаваемостта на марката „ЦКБ-Сила“.

Основната цел пред Дружеството е увеличаване на пазарния дял по управлявани нетни активи при запазване размера на печалбата от основна дейност. Новите предизвикателства изискват от нас усилия и грижи насочени към екипа от служители на Дружеството – повишаване на квалификацията и удовлетвореността им. Адекватно трябва да отговорим и на все по-бързо развиващата се и дигитализираща се среда чрез по-бързо въвеждане на нови ИТ решения и нови начини и организация на работа.

Изпълнителни директори на ПОАД „ЦКБ – Сила“ АД:

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2024.04.01
11:13:38 +03'00'

САВА СТОЙНОВ

GEORGE
TODOROV
TODOROV

Digitally signed by
GEORGE TODOROV
TODOROV
Date: 2024.04.01
10:41:12 +03'00'

ГЕОРГИ ТОДОРОВ

KIRIL
NIKOLOV
CHERVENKOV

Digitally signed by
KIRIL NIKOLOV
CHERVENKOV
Date: 2024.04.01
08:42:42 +03'00'

КИРИЛ ЧЕРВЕНКОВ



РСМ БГ ООД

Адрес седалище и управление:

ул. Хан Омуртаг 8

1124 София, България

Адрес за кореспонденция:

ул. Проф. Фритьоф Нансен 9, ет.7

1142 София, България

T: +359 2 987 55 22

T: +359 2 987 55 33

E: office@rsmbg.bg

W: www.rsmbg.bg



Crowe

Кроу България Одит ЕООД

ул. Шести Септември № 55, 1142 София

T (+3592) 44 565 91, (+35952) 42 660 71

E office@crowe.bg

W www.crowe.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

ПОАД “ЦКБ-СИЛА” АД

Гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **ПОАД “ЦКБ-СИЛА” АД** („Дружеството“) съдържащ, отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г., отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и специализираните резерви и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г., неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“.

Ние сме независими от Дружеството и от управляваните от него Фондове в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ (продължение)

Оценка по справедлива стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	
Пояснения 4.12 Финансови инструменти, 4.12.3 Принципи за оценка по справедлива стойност, 11 Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, 20 Печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и 29.1 Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти от финансовия отчет	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Към 31.12.2023 г. Дружеството притежава финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата в размер на 67 261 хил. лв. (2022 г.: 66 842 хил. лв.) Тези активи представляват 86% (2022 г.: 90%) от общите активи на Дружеството, поради това се определят като ключов фактор за резултатите от дейността на Дружеството. При оценката на справедливата стойност на финансовите активи Дружеството използва различни методи и прави предположения, които се основават на пазарните условия, съществуващи на всяка отчетна дата. Част от необходимите данни за оценките могат да бъдат получени сравнително лесно – като пазарни цени и лихвени проценти. Определянето на посочените справедливи стойности изисква прилагането на преценки по отношение на източниците за пазарни цени, идентифицирането на активен пазар, както и подходящо използвани методи и техники за оценяването им. Настоящата макроикономическа среда, която е резултат от съчетанието на последиците от геополитическите рискове, нестабилните нива на инфлация и лихвените проценти, влошен бизнес климат и несигурност по отношение на бъдещото развитие, поставя значителни предизвикателства при прогнозиране на очаквани показатели и параметри, използвани при определянето на справедливата стойност. Поради значимостта на горепосочените обстоятелства ние сметохме, че определянето на справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата е ключов одиторски въпрос.	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед, анализ и оценка на прилаганата счетоводна политика за последваща оценка и представяне на финансовите активи на Дружеството от гледна точка на изискванията на МСФО и българското законодателство; - оценка на адекватността на политиките и процедурите, на дизайна и ефективността на внедрените ключови контроли, свързани с процеса на определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти; - проучващи запитвания, отправени към експертите на Дружеството, относно свързаните процеси на оценяването и наблюдаемостта на външните данни, използвани от Дружеството е затруднило изготвянето на преценките на ръководството; - детайлен тест по същество на оценката на справедливата стойност на финансови активи към 31.12.2023 г. чрез получаването от независими източници на справедливи цени; - тест на преоценки до справедлива стойност на база извадка; - критичен преглед на активността на пазарите, които се използват като референтни за целите на оценките на финансовите активи на Дружеството, чрез анализ на честотата и обема на извършваните трансакции и възможността ценовата информация да се предоставя на продължаваща база; - критична оценка и анализ, с участието на експерти на одиторите на уместността на ключовите методи за оценка, включително направените предположения, приложени дисконтовите фактори, очакван ръст и други ключови показатели, използвани при определянето на справедливата стойност на финансови активи, за които няма котирани цени от активен пазар; - потвърждение на информацията за номиналната стойност на инвестициите към 31.12.2023 г. от трети страни; - оценка на адекватността на оповестяванията във финансовия отчет, включително оповестяванията на основните методи за оценка на финансовите активи и свързаните с тях предположения, преценки и допускания, спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ (продължение)

Приходи от пенсионно-осигурителна дейност	
Пояснения 4.3 Приходи, 18 Приходи от пенсионно осигурителна дейност, 25.2.Сделки с УПФ, ППФ, ДПФ, ФИПП и ФРП от финансовия отчет	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Приходите от пенсионно-осигурителна дейност от фондовете, управлявани от Дружеството за 2023 г. са в размер на 21 746 хил. лв. (2022 г.: 19 001 хил.лв.) представляват 93% (2022 г.: 93%) от общите приходи на Дружеството. Основната част от сумата включва инвестиционни такси, които се получават от управляваните от Дружеството фондове. Изчисляването на тези такси е чрез прилагане на съответните проценти, съгласно правилата на управляваните фондове към нетната стойност на активите за УПФ „ЦКБ-Сила“, ППФ „ЦКБ-Сила“, ФИПП „ЦКБ-Сила“ и ФРП „ЦКБ-Сила“ или нетния доход от инвестиционна дейност за ДПФ „ЦКБ-Сила“. Основният компонент на нетната стойност на активите е стойността на инвестициите в съответния фонд, които се оценяват по справедлива стойност. При определянето на тази стойност се използват различни методи и се правят предположения, които се основават на пазарните условия, съществуващи на всяка отчетна дата. Част от необходимите данни за оценките могат да бъдат получени сравнително лесно – като пазарни цени и лихвени проценти. Определянето на посочените справедливи стойности изисква използването на преценки, основно по отношение на източника, използван за пазарна цена, използваната ценова база и определянето активността на пазара. Когато няма налични пазарни котировки, оценките се основават на най-подходящите източници на данни и са обект на значителна преценка. Промените в предположенията и допусканията, необходими за определянето на справедливата стойност на финансови активи, за които няма котиран цени на активен пазар, могат да повлияят на справедливата стойност на финансовите активи и съответно на нетната стойност на активите на управляваните фондове и резултатите от инвестирането на средствата на управляваните фондове. Настоящата макроикономическа среда, която е резултат от съчетанието на последиците от отминалата пандемия, инфлацията, повишаването на лихвените проценти, влошаването на бизнес климата, геополитическите рискове и несигурността по отношение на бъдещото развитие, поставя значителни предизвикателства при прогнозиране на очаквани показатели и параметри, използвани при определянето на справедливата стойност. Останалата част от таксите се определя на база вноските направени от осигурените лица в	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед, анализ и оценка на прилаганата счетоводна политика за признаване на приходите от такси и удържки от гледна точка на изискванията на МСФО, приети от ЕС и българското законодателство; - преизчисление на приходите от такса управление и инвестиционна такса; - оценка на адекватността на политиките и процедурите, на дизайна и ефективността на внедрените ключови контроли, свързани с процеса, включително по отношение на определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти, включени в нетните активи на управляваните фондове; - проучващи запитвания, отправени към експертите на Дружеството, относно свързаните процеси на оценяването и наблюдаемостта на външните данни, използвани от Дружеството; - детайлни тестове по същество на оценката на справедливата стойност на финансови активи на управляваните фондове към 31.12.2023 г. чрез получаването от независими източници на справедливи цени, в т.ч. критичен преглед на активността на пазарите, които се използват като референтни за целите на оценките на финансовите активи на фондовете, чрез анализ на честотата и обема на извършваните транзакции и възможността ценовата информация да се предоставя на продължаваща база; критична оценка и анализ, с участието на експерти на одиторите на уместността на ключовите методи за оценка, включително направените предположения, приложени дисконтовите фактори, очакван ръст и други ключови показатели, използвани при определянето на справедливата стойност на финансови активи в управляваните фондове, за които няма котиран цени от активен пазар; потвърждение на информацията за номиналната стойност на инвестициите на управляваните фондове към 31.12.2023 г. от трети страни; - оценка на адекватността на оповестяванията във финансовия отчет, включително оповестяванията във връзка с признаването на приходите, спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ (продължение)

съответните фондове чрез прилагане на процентите, установени в правилниците на управляваните фондове. Процентите на таксите са определени съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, като в УПФ и ППФ съответно определеният процент на таксата е еднакъв за всички осигурени лица, докато в ДПФ процентът на таксата е в зависимост от вида на осигурителя (юридическо или физическо лице) и размера на вноската. Вноските на осигурените лица в УПФ и ППФ са определени в разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, докато тези в ДПФ са определени от лицата или техните работодатели в осигурителния договор. Поради съществения размер на приходите от управлението на пенсионните фондове като елемент на финансовия отчет на Дружеството, както е посочено по-горе, както и поради значимостта на горепосочените обстоятелства ние определихме, че признаването на приходите е ключов одиторски въпрос.	
--	--

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Дружеството (Ръководството) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет (Лицата, натоварени с общо управление), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ (продължение)

възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ (продължение)

за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- (а) информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет;
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- “РСМ БГ” ООД и “Кроу България Одит” ЕООД са назначени за задължителни съвместни одитори на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършила на 31 декември 2023 г. от общото събрание на акционерите на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД, проведено на 28.06.2023 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършила на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява първа поредна година на непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „РСМ БГ“ ООД и шеста поредна година за “Кроу България Одит” ЕООД.
- В подкрепа на съвместното одиторско мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на съвместните одитори и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” АД, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството и управяването от него фондове.

01.04.2024 г.

гр. София, България

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег.№173

д-р Мариана Михайлова
Управител

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.01
13:01:58 +02'00'

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.01
12:01:50 +02'00'

Адрес седалище и управление:
ул. Хан Омуртаг 8
1124 София, България
Адрес за кореспонденция:
ул. Проф. Фритьоф Нансен 9, ет.7
1142 София, България

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество, рег.№167

GYULYAY
MYUMYUN RAHMAN

Digitally signed by GYULYAY
MYUMYUN RAHMAN
Date: 2024.04.01 12:13:32
+03'00'

Гюляй Рахман
Управител

Даниела Григорова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Daniela Kancheva
Grigorova

Digitally signed by Daniela
Kancheva Grigorova
Date: 2024.04.01 11:40:43
+03'00'

ул. Шести Септември №55
1142 София, България

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД

Финансов отчет

31 декември 2023

Отчет за финансовото състояние

	Пояснение	31 декември 2023 '000 лв.	31 декември 2022 '000 лв.
Активи			
Нематериални активи	5	126	133
Активи с право на ползване	6.1	649	1 080
Машини и съоръжения	6	97	219
Инвестиционни имоти	7	279	272
Отсрочени данъчни активи	10	15	16
Разходи по договори с клиенти	8	1 452	1 097
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	67 261	66 842
Вземания от свързани лица	26	2 056	1 205
Други вземания	12	2 067	2 422
Парични средства и парични еквиваленти	13	4 399	929
Общо активи		78 401	74 215
Собствен капитал и специализирани резерви			
Акционерен капитал	14.1	10 500	10 500
Други резерви	14.2	1 055	1 055
Резерв от бизнес комбинации		(361)	(361)
Неразпределена печалба		39 566	39 605
Резерви за гарантиране на минимална доходност	14.3	16 472	12 738
Резерв за гарантиране на brutните вноски	14.3	8 912	7 541
Общо собствен капитал и специализирани резерви		76 144	71 078
Пасиви			
Пенсионни резерви	15	362	362
Задължения по лизингови договори	9	678	1 113
Задължения към свързани лица	26	719	697
Търговски и други задължения	16	333	686
Задължения във връзка с косвени данъци и данъци върху дохода		1	115
Задължения към персонала и осигурителни институции	17.2	164	164
Общо пасиви		2 257	3 137
Общо собствен капитал, специализирани резерви и пасиви		78 401	74 215

Финансовият отчет на страници от 1 до 76 е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-Сила” АД и е подписан на 15 март 2024 г.

Димитър Моллов
Съставител

Digitally signed by
Dimitar Kanchev Mollov
Date: 2024.04.01
08:27:14 +03'00'

Дата: 15.03.2024 г.

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег. № 173

д-р Мариана Михайлова
Управител

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.01
13:02:59 +02'00'

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.01
11:54:03 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by SAVA
MARINOV STOYNOV
Date: 2024.04.01
11:14:41 +03'00'

Кирил Червенков
Изпълнителен директор

KIRIL NIKOLOV
CHERVENKOV

Digitally signed by KIRIL NIKOLOV
CHERVENKOV
Date: 2024.04.01 08:43:06 +03'00'

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество, рег. № 167

Гюляй Рахман
Управител

GYULYAY MYUMYUN
RAHMAN

Digitally signed by GYULYAY
MYUMYUN RAHMAN
Date: 2024.04.01 12:11:52
+03'00'

Даниела Григорова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Daniela Kancheva Grigorova

Digitally signed by Daniela Kancheva Grigorova
Date: 2024.04.01 11:41:34 +03'00'

Поясненията на страници от 5 до 76 представляват неразделна част от финансовия отчет.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД
 Финансов отчет
 31 декември 2023

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2023 '000 лв.	2022 '000 лв.
Приходи от пенсионно осигурителна дейност	18	21 746	19 001
Административни разходи	19	(11 770)	(11 460)
Печалба от пенсионно осигурителна дейност		9 976	7 541
Загуби от преоценка и операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	20	(421)	(2 571)
Приходи от лихви	20	1 325	1 070
Разходи за лихви	21	(23)	(33)
Приходи от дивиденди	20	-	-
Нетна загуба от валутна преоценка	21	(1)	(1)
Нетни приходи за инвестиционни имоти	7	27	74
Други приходи		282	230
Други разходи		-	-
Други финансови разходи, нетно	21	(8)	(27)
Печалба преди данъци		11 157	6 283
Разход за данък върху печалбата	22	(626)	(615)
Нетна печалба за годината		10 531	5 668
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		10 531	5 668
Доход на акция:	23	10.03	5.40

Финансовият отчет на страници от 1 до 76 е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-Сила” АД и е подписан на 15 март 2024 г.

Димитър Моллов
 Съставител

Dimitar
 Kanchev
 Mollov

Digitally signed by
 Dimitar Kanchev Mollov
 Date: 2024.04.01 08:27:49
 +03'00'

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

SAVA
 MARINOV
 STOYNOV

Digitally signed by
 SAVA MARINOV
 STOYNOV
 Date: 2024.04.01
 11:15:35 +03'00'

Дата: 15.03.2024 г.

Кирил Червенков
 Изпълнителен директор

KIRIL
 NIKOLOV
 CHERVENKOV

Digitally signed by
 KIRIL NIKOLOV
 CHERVENKOV
 Date: 2024.04.01
 08:43:22 +03'00'

За РСМ БГ ООД
 Одиторско дружество, рег. № 173

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество, рег. № 167

д-р Мариана Михайлова
 Управител

Mariana
 Petrova
 Mihaylova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 13:04:14 +02'00'

Гюляй Рахман
 Управител

GYULYAY
 MYUMYUN
 RAHMAN

Digitally signed by GYULYAY
 MYUMYUN RAHMAN
 Date: 2024.04.01 12:12:17
 +03'00'

д-р Мариана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariana
 Petrova
 Mihaylova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 11:54:45 +02'00'

Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Daniela Kancheva
 Grigorova

Digitally signed by Daniela
 Kancheva Grigorova
 Date: 2024.04.01 11:42:07 +03'00'

Поясненията на страници от 5 до 76 представляват неразделна част от финансовия отчет.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД
 Финансов отчет
 31 декември 2023

Отчет за паричните потоци за годината,
 приключваща на 31 декември

Пояснение	2023 '000 лв.	2022 '000 лв.
Оперативна дейност		
Парични постъпления от пенсионни фондове	21 504	19 771
Парични плащания към пенсионни фондове	(610)	(63)
Други постъпления от пенсионни фондове	9	8
Резерв за гарантиране на brutните вноски	81	34
Плащания към търговски контрагенти	(3 137)	(2 691)
Плащания, свързани с комисионни на осигурителни посредници	(1 188)	(758)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(4 537)	(3 851)
Платени данъци върху печалбата	(814)	(578)
Други парични потоци за основна дейност, нетно	(1 573)	(1 595)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	9 735	10 277
Инвестиционна дейност		
Придобиване на материални активи	(15)	(97)
Придобиване на финансови активи	(2 205)	(9 591)
Постъпления от продажба на финансови активи	1 419	2 803
Получени лихви и дивиденди	1 403	1 129
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност	602	(5 756)
Финансова дейност		
Платени дивиденди	(5 345)	(3 873)
Плащания на задължения по лизингови договори	(549)	(549)
Други парични потоци за финансова дейност	(972)	(877)
Нетен паричен поток за финансова дейност	(6 866)	(5 299)
Загуба от валутна преоценка на парични средства	(1)	(1)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	3 470	(779)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	929	1 708
Пари и парични еквиваленти в края на годината	3 802	455
Парични средства, заделени за резерви	597	474
Общо пари и парични еквиваленти в края на годината	4 399	929

13

Финансовият отчет на страници от 1 до 76 е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-Сила” АД и е подписан на 15 март 2024 г.

Димитър Моллов
 Съставител

Dimitar
 Kanchev
 Mollov

Digitally signed by
 Dimitar Kanchev
 Mollov
 Date: 2024.04.01
 08:28:15 +03'00'

Дата: 15.03.2024 г.

За РСМ БГ ООД
 Одиторско дружество, рег. № 173

д-р Мариана Михайлова
 Управител

Mariana
 Petrova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 13:05:03 +02'00'

д-р Мариана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariana
 Petrova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 11:55:39 +02'00'

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

SAVA
 MARINOV
 STOYNOV

Digitally signed by SAVA
 MARINOV STOYNOV
 Date: 2024.04.01
 11:16:35 +03'00'

Кирил Червенков
 Изпълнителен директор

KIRIL NIKOLOV
 CHERVENKOV

Digitally signed by KIRIL
 NIKOLOV CHERVENKOV
 Date: 2024.04.01
 08:43:39 +03'00'

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество, рег. № 167

Гюляй Рахман
 Управител

GYULYAY MYUMYUN
 RAHMAN

Digitally signed by GYULYAY
 MYUMYUN RAHMAN
 Date: 2024.04.01 12:12:39 +03'00'

Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Daniela Kancheva
 Grigorova

Digitally signed by Daniela
 Kancheva Grigorova
 Date: 2024.04.01 11:43:11 +03'00'

Поясненията на страници от 5 до 76 представляват неразделна част от финансовия отчет.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД
 Финансов отчет
 31 декември 2023

Отчет за промените в собствения капитал и
 специализираните резерви за годината,
 приключваща на 31 декември

	Акционе- рен капитал	Други резерви	Резерв от бизнес- комбинации	Неразпре- делена печалба	Резерви за гарантиране на минимална доходност	Резерв за гарантир- ане на брутните вноски	Общо капитал
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Салдо към 31 декември 2021	10 500	1 055	(361)	38 242	12 805	7 316	69 557
Разпределение на дивиденди	-	-	-	(4 182)	-	-	(4 182)
Сделки със собственици	-	-	-	(4 182)	-	-	(4 182)
Нетна печалба за годината	-	-	-	5 668	-	-	5 668
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	5 668	-	-	5 668
Изменение в специализираните резерви	-	-	-	(123)	(67)	225	35
Салдо към 31 декември 2022	10 500	1 055	(361)	39 605	12 738	7 541	71 078
Разпределение на дивиденди	-	-	-	(5 545)	-	-	(5 545)
Сделки със собственици	-	-	-	(5 545)	-	-	(5 545)
Нетна печалба за годината	-	-	-	10 531	-	-	10 531
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	10 531	-	-	10 531
Изменение в специализираните резерви	-	-	-	(5 025)	3 734	1 371	80
Салдо към 31 декември 2023	10 500	1 055	(361)	39 566	16 472	8 912	76 144

Финансовият отчет на страници от 1 до 76 е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ-Сила” АД и е подписан на 15 март 2024 г.

Димитър Моллов
 Съставител

Dimitar
 Kanchev
 Mollov

Digitally signed by
 Dimitar Kanchev Mollov
 Date: 2024.04.01
 08:28:36 +03'00'

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

SAVA
 MARINOV
 STOYNOV

Digitally signed by SAVA
 MARINOV STOYNOV
 Date: 2024.04.01 11:18:00
 +03'00'

Дата: 15.03.2024 г.

Кирил Червенков
 Изпълнителен директор

KIRIL NIKOLOV
 CHERVENKOV

Digitally signed by KIRIL
 NIKOLOV CHERVENKOV
 Date: 2024.04.01
 08:43:59 +03'00'

За РСМ БГ ООД
 Одиторско дружество, рег. № 173

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество, рег. № 167

д-р Мариана Михайлова
 Управител

Mariana
 Petrova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 13:05:53 +02'00'

Гюляй Рахман
 Управител

GYULYAY
 MYUMYUN
 RAHMAN

Digitally signed by GYULYAY
 MYUMYUN RAHMAN
 Date: 2024.04.01 12:13:02
 +03'00'

д-р Мариана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariana
 Petrova
 Mihaylova

Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.04.01
 11:56:23 +02'00'

Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Daniela Kancheva
 Grigorova

Digitally signed by Daniela
 Kancheva Grigorova
 Date: 2024.04.01 11:44:00 +03'00'

Поясненията на страници от 5 до 76 представляват неразделна част от финансовия отчет.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД

Финансов отчет

31 декември 2023

Пояснения към финансовия отчет

1. Обща информация

Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ - Сила” АД („Дружеството“, „ПОАД“) има за основна дейност допълнително пенсионно осигуряване.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в гр. София, с ЕИК 825240908. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, бул. Цариградско шосе No 87. Мажоритарен акционер на Дружеството е ЦКБ Груп ЕАД, което към 31 декември 2023 притежават 74,86% от капитала на ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД

Към 31 декември 2023 г. броят на активния персонал е 75 души (76 души към 31 декември 2022 г.) Основната дейност на Дружеството се извършва съгласно Кодекса за социално осигуряване в България (КСО), който регламентира държавното обществено осигуряване и допълнителното пенсионно осигуряване в Република България и подзаконовите нормативните актове по прилагането му. Съгласно изискванията на законодателството в Република България, Дружеството получава лиценз № 08 от Държавната агенция за осигурителен надзор (ДАОН), вече преименувана на Комисия за финансов надзор (КФН) през 2000 г. Лицензът позволява на Дружеството да извършва дейност по допълнително задължително и доброволно пенсионно осигуряване чрез създаването и управлението на три пенсионни фонда – Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ - СИЛА” (ДПФ), Универсален пенсионен фонд „ЦКБ - СИЛА” (УПФ) и Професионален пенсионен фонд „ЦКБ - СИЛА” (ППФ) („Фондовете“), а от 09.2021г. и дейност по управление на фондове за извършване на плащания- Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ - СИЛА” (ФИПП) и Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ - СИЛА” (ФРП).

Дружеството извършва единствено дейности, свързани с допълнително пенсионно осигуряване и не може да осъществява други търговски сделки, които не са пряко свързани с дейността му. Дружеството управлява активите и администрира индивидуалните партии или аналитични сметки на членовете на създадените от него Фондове.

Дружеството е с двустепенна система на управление – Управителен съвет и Надзорен съвет.

Управителният съвет на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД е в състав:

Кирил Николов Червенков

Георги Тодоров Тодоров

Александър Богомилов Величков

Сава Маринов Стойнов

Надзорният съвет на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД е в състав:

„ЦКБ ГРУП” ЕАД

Александър Димитров Керезов

Николай Димитров Борисов

Дружеството се представлява при взаимоотношенията си с трети лица заедно от г-н Сава Стойнов и г-н Георги Тодоров или от г-н Сава Стойнов и г-н Кирил Червенков.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД

Финансов отчет

31 декември 2023

В Дружеството функционира Одитен комитет, който наблюдава работата на външните одитори, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

За управлението на активите на Фондовете Дружеството събира такси и удръжки, регламентирани съгласно изискванията на КСО и определени в Правилниците за организацията и дейността на УПФ, ППФ и ДПФ, както и в Правилата на ФИПП и ФРП.

Всеки от Фондовете води отделно счетоводно отчитане и съставя отделни финансови отчети. Дружеството не консолидира нетните активи на управляваните Фондове, защото доходът от инвестирането на активите се разпределя в полза на осигурените лица и съществуват законови изисквания, които не позволяват да се прехвърлят средства от Фондовете в полза на акционери на Дружеството.

Основни данни за ПОАД „ЦКБ - Сила” АД за 2023 г.

‘000 лв.

Приходи от пенсионно осигурителна дейност, в т.ч.:

- От ДПФ	897
- От ППФ	1 654
- От УПФ	19 154
- От ФИПП	17
- От ФРП	24

Общо активи 78 401

Нетна печалба за годината 10 531

Дружеството, представляващо и управляващо фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, има сключени договори за инвестиционно посредничество с:

- "УниКредит Булбанк" АД
- „АБВ Инвестиции“ ЕООД
- "АВС Финанс" ЕАД
- "Адамант Кепитал партньорс" АД
- "Делта Сток" АД
- "Еврофинанс" АД
- "Реал Финанс" АД
- ИП "Капман" АД
- ИП "Първа Финансова Брокерска Къща" ООД
- "Карол" АД
- "Балканска Консултанска компания - ИП" ЕАД
- "София Интернешънъл Секюритиз" АД
- Брокерска къща „Инвестброкер“ АД
- "Аларик Секюритис" ООД
- "ТЕКСИМ БАНК" АД
- "Бенчмарк Финанс" АД

В резултат на подписан договор за попечителски услуги между ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД, представляващо и управляващо Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ - Сила“, Универсален пенсионен фонд „ЦКБ - Сила“ и Професионален пенсионен фонд „ЦКБ - Сила“, и Юробанк България АД, считано от 24.09.2019 год. банката-попечител на Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е Юробанк България АД.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД

Финансов отчет

31 декември 2023

От 23.09.2021 г. и 24.09.2021 ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД има подписан договор с Юробанк България АД за попечителски услуги съответно за ФРП „ЦКБ-Сила“ и ФИПП „ЦКБ-Сила“.

Броят на осигурените лица във Фондовете, управлявани от ПОАД „ЦКБ - Сила“ АД, към 31.12.2023г. е 403433 души, броят на пенсионерите е 379, а броят на лицата, получаващи разсрочени плащания е 1309.

Доброволен пенсионен фонд “ЦКБ - Сила”

Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ – Сила” (Фондът) е регистриран по ф.д. № 13906/2000 г. на Софийски градски съд.

Фондът е отделно юридическо лице, което се представлява при взаимоотношенията си с трети лица заедно от г-н Сава Стойнов и г-н Георги Тодоров или от г-н Сава Стойнов и г-н Кирил Червенков, представляващи ПОАД „ЦКБ – Сила” АД.

ДАОН е дала съгласие №08/26.10.2000 г. за вписване на Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ – Сила” в съда.

Фондът е създаден за неопределен срок.

Фондът не отговаря с активите си за задълженията и за загубите на Дружеството, което го управлява и представлява.

Фондът няма служители.

Осигурителни и пенсионни договори

Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ – Сила” извършва допълнително доброволно пенсионно осигуряване за лична допълнителна доброволна пенсия. Покритите осигурителни случаи са: старост, инвалидност и смърт. Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано.

Пенсионните схеми, които се предлагат, са разработени на предварително определени осигурителни вноски.

Осигурителните вноски за доброволно осигуряване могат да бъдат за сметка на самото лице и/или работодател и/или друг осигурител.

Отделните пенсионни схеми са:

- индивидуална пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на осигуреното лице;
- колективна пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на друг осигурител или работодател.

Допълнителните пенсии са пожизнени и срочни, по избор на осигуреното лице, като вида на пенсията и срока на нейното получаване се посочват в пенсионния договор при придобиване на право на допълнителна пенсия.

Плащанията са под формата на:

- допълнителни пенсии за старост и инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида;
- изплащане на наследствена пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на наследниците на остатъка от средствата по индивидуалната партида на осигурените лица или пенсионера.

ПОАД „ЦКБ – Сила” АД
 Финансов отчет
 31 декември 2023

Размерът на личната пожизнена допълнителна пенсия за старост се изчислява на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- техническия лихвен процент;
- биометрични таблици.

Право на допълнителна пенсия може да се придобие и чрез внасяне на еднократни вноски, като техният размер се определя на базата на актюерски разчети.

Техническият лихвен процент и биометричните таблици се одобряват от заместник председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигурения;
- когато осигуреното лице прехвърли в полза на трето лице или друг пенсионен фонд цялата сума, натрупана в неговата индивидуална партида;
- при изтегляне на цялата сума, натрупана по неговата индивидуална партида.

Доходността от инвестирането на активите на Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ – Сила” за периода 31.12.2021 г. - 29.12.2023 г. е 4.12% на годишна база (по данни на КФН).

Основни данни за ДПФ „ЦКБ – Сила” за 2023 г.	’000 лв.
Постъпили вноски през периода	7 587
Постъпили суми за осигурени лица, прехвърлени от други пенсионни фондове	347
Удържани такси и комисионни	(897)
Доход за разпределение	7 969
Всичко активи	117 999
Задължения към осигурени лица и пенсионери	117 732

Професионален пенсионен фонд “ЦКБ - Сила”

Професионален пенсионен фонд „ЦКБ – Сила” (Фондът) е регистриран по ф.д. 14531 /2000 г. при Софийски градски съд.

Фондът е отделно юридическо лице, което се представлява при взаимоотношенията си с трети лица заедно от г-н Сава Стойнов и г-н Георги Тодоров или от г-н Сава Стойнов и г-н Кирил Червенков, представляващи ПОАД „ЦКБ – Сила” АД.

Фондът е създаден за неопределен срок.

Фондът не отговаря с активите си за задълженията и за загубите на Дружеството, което го управлява и представлява.

Фондът няма служители.

Основният принцип, по който се извършва осигуряването, е капиталопокривен принцип на базата на дефинирани осигурителни вноски. Осигурителните вноски са за сметка на работодателя. Размерът на осигурителните вноски е определен в чл. 157 от Кодекса за социално осигуряване и се променя със Закона за бюджета на ДОО. Осигуряването в ППФ е задължително за лица, които работят в условията на I и II категория труд.