

София 1618, район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА

ФРП „ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ ЗА 2021 г.

Адрес на управление на дружеството

София 1618,
район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В

Адрес за кореспонденция на дружеството

София 1404,
район Лозенец, бул. Черни връх № 51Д
head@pensionins.com
www.pensionins.com

Банка-попечител на пенсионния фонд

Уникредит Булбанк АД

Инвестиционни посредници

“Елана Трейд” АД
„Капман” АД
„БенчМарк Финанс“ АД

Съвет на директорите

Адриан Димов – Председател и изпълнителен директор
Славейко Гергинов – Изпълнителен директор
Биляна Вълчева – Независим член
Павел Димитров – Независим член
Мария Масларова – Член на съвета на директорите

Съвместни одитори

Одиторско дружество „Ековис Одит България“ ООД с рег. № 114

Георги Тренчев, диплома № 0647

Управляващ съдружник

Регистриран одитор, отговорен за одита

Одиторско дружество “ОДИТ КОРЕКТ” ООД с рег. № 064

Росица Тричкова, диплома № 0091

Управляващ съдружник

Регистриран одитор, отговорен за одита

**ДОКЛАД
за дейността
на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2021 г.**

Настоящият доклад за дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ (ФРП) е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона да счетоводството и приложимите разпоредби на Търговския закон, като представя коментар и анализ на основни финансови и нефинансови показатели за резултатите от неговата дейност през отчетната 2021 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФРП, както и неговите нетни активи на разположение на лицата, получаващи разсрочени плащания, заедно с описание на основните системни и несистемни рискове и тяхното управление.

Обща информация

Наименованието на фонда е Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ или съкратено ФРП „Пенсионноосигурителен институт“. Фондът за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството, съгласно протокол № 13 от 30.09.2021 г. Фондът е възникнал от деня на вписването му в Регистъра на КФН за дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове. ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ е вписан на 14.10.2021 г. в регистър „Булстат“, воден от Агенцията по вписванията с единен идентификационен код по Булстат 177530012.

Фондът е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор с решение на КФН № 749-ФРП от 12.10.2021 г. Фондът за разсрочени плащания е създаден за неопределен срок.

Фондът за разсрочени плащания е с обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от управителният орган на Дружеството.

Организацията и дейността на Фонда се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правила за организацията и дейността на Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“ и другите вътрешни актове, приети от дружеството съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване и актовете по неговото прилагане.

С активи на Фонда не могат да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочено изплащане на средства.

Задълженията към лицата, получаващи плащания от Фонда, не могат да се изпълняват със средства на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ или средства от другите управлявани фондове.

Фондът е формиран от:

- прехвърлени средства от индивидуалните партии на лицата, след допълването им при необходимост съгласно чл.131 ал.2-5 от КСО (допълване до размера на brutните вноски), с които са сключени договори за разсрочено плащане;
- прехвърлени средства по реда на чл.192б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване(КСО);
- дохода от инвестирането на неговите собствени средства.

От фонда се изплащат:

- разсрочени плащания на лице, получаващо разсрочено плащане и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания;
- разходи за тяхното изплащане в страната;
- разходи за придобиване и продажба на активи на Фонда;
- такса в размер на 0,5 на сто на годишна база, съгласно чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;
- прехвърляне на средства по реда на чл. 192 б ал. 6, т. 1 и ал. 8 и чл.170, ал.9 т.3 от КСО.

Основни резултати от дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“

Лица, получаващи разсрочено плащане

Броят на лицата, получаващи разсрочено плащане от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2021 г. е шест.

Нетни активи

Към 31.12.2021 г. нетните активи на ФРП “Пенсионноосигурителен институт” възлизат на 23 хил. лева.

Постъпления

През месец ноември 2021 г. brutните постъпленията от прехвърлени осигурителни партии във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ възлизат на 7 хил. лева, а през месец декември 2021 г. – 18 хил. лева. Общите постъпления във ФРП през 2021 г. възлизат на 25 хил. лева.

Изплатени средства

През 2021 г. от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ са изплатени средства в общ размер 2 хил. лева - в т.ч. 558.75 лева – през месец ноември на две лица, придобили право на разсрочено плащане и през месец декември - 1687.99 лева, изплатени на шест лица, придобили право на разсрочено плащане.

Инвестиционни резултати

ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден на 14.10.2021 г. и в тази връзка разполагаемите собствени средства са в минимален размер от 23 хил. лева, което не предоставя възможност за тяхното инвестиране в други активи, освен в парични средства.

Такси и удържки от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“

Таксата, която ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ удържа е изчислена върху стойността на нетните активи на фонда за разсрочени плащания в зависимост от периода,

през които те са били управлявани от Дружеството. Същата е нормативно определена в размер на до 0,5 на сто годишно.

Общият размер на приходите от такси и удържки, дължими към пенсионното дружество от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ за 2021 г. е 17.31 лева.

Разходите за разсрочено изплащане на средства са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за разсрочените плащания надвишават този размер, Дружеството възстановява на фонда превишението на разходите. Разходите за изплащане на разсроченото плащане в чужбина са за сметка на получателя.

Развитие на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г.

Развитието на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г. ще продължи в следните насоки:

- Работа с дигитални технологии - като целта за 2022 г. е засилено ползване на приложението за работа „Електронно заявление и договор“;
- Адекватно инвестиране на средствата на лицата, получаващи разсрочени плащания от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ в зависимост от условията на финансовите пазари;
- Подобряване качеството на услугите и оптимизиране обслужването на осигурените лица във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“, заедно с допълнително оптимизиране на разходите за това;
- Обновяване на електронният сайт на пенсионното дружество с допълнителни възможности, с оглед по-бърза и лесна навигация за получаване на пълна и систематизирана информация от лицата, получаващи разсрочени плащания във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“

Събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

След края на отчетната година настъпиха следните по-важни събития, които са оповестени във годишния финансов отчет на Фонда, а именно:

На 24.02.2022 г. започнаха военни действия на Русия срещу Украйна. Това форсмажорно събитие, което в кратки срокове драматично промени обичайната икономическа и финансова дейност в двете страни, а индиректно и в страните от ЕС, включително и в България, не се очаква да повлияе съществено върху финансовото състояние на Фонда, доколкото неговите финансови активи, поради незначителния им размер са само парични средства по банкови сметки в банката-попечител. Поради непредсказуемата динамика в развитието на военния конфликт и изключително голямата несигурност от това, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна оценка и измерване на потенциалния финансов ефект от това събитие.

През м.01.2022 г. е настъпила промяна в състава и числеността на Съвета на директорите (СД) на Пенсионноосигурителен институт АД като на извънредно заседание на Общото събрание на акционерите на 14.01.2022 г. е гласуван избора на Адриан Ненов Димов на мястото на освободения член - Дойчо Динев Дойчев. Освен това е гласуван избора на Павел Валериев Димитров като независим член на СД. Пенсионното дружество се представлява заедно от новоизбрания член на СД - Адриан Ненов Димов и Славейко Петров Гергинов.

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

През 2021 г. ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Наличие на клонове на предприятието

ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ няма разкрити клонове в страната и чужбина.

Използване на финансови инструменти

Политиката на пенсионния фонд по отношение на рисковете, свързани с финансовите инструменти, както и с тяхното измерване и управление е описана по-подробно в годишния финансов отчет на фонда за 2021 г.

VIII. Допълнителна информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон, както и във връзка с разкриването на конфликт на интереси

Фондът не притежава собствени акции.

Към 31.12.2021 г. членовете на СД на пенсионното дружество имат следните участия в други дружества като неограничено отговорни съдружници, притежават повече от 25 % от капитала на друго търговско дружество и участия в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

Славейко Гергинов притежава пряко или косвено значителен дял в следните дружества:

СЛАВА-93 ЕООД, гр. Самоков-ЕИК 175183449

ТРАНС ДИРЕКТ ООД, гр. Самоков-ЕИК 201361429

"БАЛКАНСКА ЕНЕРГИЙНА ГРУПА" ООД ООД, гр. Самоков-ЕИК 201347582

РИЛА ЗЕЛЕНА ЕНЕРГИЯ ООД, гр. София-ЕИК 203442825

УИНД АКТИВ ООД, гр. София-ЕИК 201363736

ВАМ БЪЛГАРИЯ ООД, гр. Самоков-ЕИК 205234571

ХЕЛИУС АКТИВ ООД, гр. София-ЕИК 201363782

ЕТ „Славейко Гергинов“, гр. Самоков -ЕИК 832006453

"КЛУБ "РИЛСКИ АТЛЕТ" Сдружение ЕИК 832043117

Мария Масларова участва в управлението на “ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС” АД, ЕИК: 121130788.

Биляна Вълчева участва в управлението на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС АД, ЕИК: 121130788.

Дойчо Динев Дойчев участва в управлението на "БУЛГЕРИЪН ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АДСИЦ, ЕИК: 131423120




През годината членовете на СД на пенсионното дружество не са сключвали договори по чл. 240б от ТЗ.

През 2021 г. изпълнителните директори Дойчо Динев и Славейко Гергинов са получили възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД. Останалите членове на СД не са получавали възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД в съответствие с политиката за възнаграждения в дружеството и съответните решения на ОСА.

Настоящият доклад за дейността на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2021 г. заедно с годишния финансов отчет на Фонда за 2021 г. е приет и одобрен за публикуване с протоколно решение на СД на „Пенсионноосигурителен Институт“ АД на 30.03.2022 г.

Представяващи „Пенсионноосигурителен институт“ АД:

Адриан Димов: 
Изпълнителен директор

Славейко Гергинов: 
Изпълнителен директор