

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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

ЗА 2022 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 пенсионните фондове

Уникредит Булбанк АД

Инвестиционни посредници

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

Съвет на директорите

**Адриан Димов – Председател
Славейко Гергинов – Изпълнителен директор
Божидар Чанков – Изпълнителен директор
Павел Димитров – Член на съвета на директорите
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 Методиева Тричкова, диплома № 0091
Управляващ съдружник
Регистриран одитор, отговорен за одита**

**ДОКЛАД за дейността на „Пенсионноосигурителен институт“ АД
през 2022 г.**

I. Обща информация за дружеството

“Пенсионноосигурителен институт” АД е вписан в Търговския регистър на 24.04.2008 г. с ЕИК 200098313. Дружеството не се ограничава със срок.

“Пенсионноосигурителен институт” АД притежава лицензия № 03 – ПОД от 28.02.2008 г. на Комисията за финансов надзор за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване. Дружеството управлява и представлява Универсален пенсионен фонд “Пенсионноосигурителен институт”, Професионален пенсионен фонд “Пенсионноосигурителен институт”, Доброволен пенсионен фонд “Пенсионноосигурителен институт”, Фонд за разсрочени плащания “Пенсионноосигурителен институт” и Фонд за изплащане на пожизнени пенсии “Пенсионноосигурителен институт”, получили разрешения от заместник-председателят на КФН, ръководещ Управление «Осигурителен надзор» с решения съответно № 1098 – УПФ/25.08.2008 г., № 1099 – ППФ/25.08.2008 г., № 1100 – ДПФ/25.08.2008 г., № 749-ФРП/12.10.2021 г. и № 388-ФИПП/19.05.2022 г.

“Пенсионноосигурителен институт” АД управлява пенсионните фондове и развива своята дейност в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване, поднормативните актове, издадени от КФН за неговото прилагане, Правилниците за организацията и дейността на съответните фондове и вътрешната нормативна уредба на дружеството.

„Пенсионноосигурителен институт” АД е член на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване.

„Пенсионноосигурителен институт” АД притежава сертификат ISO 27001:2013, удостоверяващ, че системата за управление на сигурността на информацията на Дружеството съответства на стандартите в областта на допълнителното пенсионно осигуряване и КСО.

„Пенсионноосигурителен институт” АД има едностепенна структура на управление – Съвет на директорите в състав: Адриан Ненов Димов, Славейко Петров Гергинов, Божидар Георгиев Чанков, Павел Валериев Димитров и Мария Стоянова Масларова-Гъркова. През 2022 г. са избрани нови членове на СД - Божидар Георгиев Чанков, Павел Валериев Димитров. Към 31.12.2022 г. представляващи дружеството са Славейко Гергинов и Божидар Чанков.

В началото на 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 член на съвета на директорите. След вписване на гласуваните промени с решението на ОСА, пенсионното дружество се представлява заедно вече от новоизбрания член на СД - Адриан Ненов Димов и Славейко Петров Гергинов.

На извънредно заседание на Общото събрание на акционерите на 30.08.2022 г. е гласуван избора на Божидар Георгиев Чанков на мястото на освободения член - Биляна Енчева Вълчева.

Регистрираният капитал на дружеството към 31.12.2022 г. е изцяло внесен и възлиза на 9 840 000 /девет милиона осемстотин и четиридесет хиляди лева/ лева, разпределен в 9 840 /девет хиляди осемстотин и четиридесет/ поименни безналични акции с номинална стойност 1 000/хиляда/ лева всяка. Няма промяна в неговия размер и структура спрямо 2021.

Акционерна структура на „Пенсионноосигурителен институт“ АД е представена в следващата таблица:

Таблица №1

№ по ред	Наименование на акционера	Брой на акциите	%
1.	“ПЕЛА” ЕООД	8 215	83.49
2.	“ЕСТ” АД	1 250	12.70
3.	Сдружение “Съюз за стопанска инициатива”	75	0.76
4.	Соломон груп АД	300	3.05
		9 840	100.00

През 2022 г. членовете на Съвета на директорите не притежават, не са придобивали и не са прехвърляли акции на “Пенсионноосигурителен институт” АД.

Към 31.12.2022 г. участието на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

Славейко Гергинов притежава пряко или косвено значителен дял в следните дружества и/или участва в управлението на:

ЕТ „Славейко Гергинов“, ЕИК: 832006453 – физическо лице търговец;

„ВАМ БЪЛГАРИЯ“ ООД, ЕИК: 205234571 – съдружник и управител;

„СЛАВА-93“ ЕООД, ЕИК: 175183449 – едноличен собственик на капитала и управител;

„ХЕЛИУС АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363782 – управител;

„УИНД АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363736 – управител;

„РИЛА ЗЕЛЕНА ЕНЕРТИЯ“ ООД, ЕИК: 203442825 – съдружник;

„БАЛКАНСКА ЕНЕРГИЙНА ГРУПА“ ООД, ЕИК: 201347582 – съдружник и управител;

„ТРАНС ДИРЕКТ“ ООД, ЕИК: 201361429 – съдружник и управител;

Сдружение „КЛУБ ЛЕКА АТЛЕТИКА „РИЛСКИ СПОРТИСТ“, ЕИК: 832043117 – представляващ и действителен собственик физическо лице;

Сдружение „БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ“, ЕИК: 121696590 – член на Управителния съвет;

Мария Масларова участва в управлението на:

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - член на Надзорния съвет;

Павел Валериев Димитров притежава пряко или косвено значителен дял в следните дружества и/или участва в управлението на:

„ТРЕНД СТЕЙШЪН“ ООД, ЕИК: 205259681 – съдружник;

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - представляващ член на Управителния съвет;

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

Сдружение „Сдружение НАЦИОНАЛНА ОРГАНИЗАЦИЯ СНОП“, ЕИК: 177412551 - член на Управителния съвет;

„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

Адриан Ненов Димов участва в управлението на:

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – член на Съвета на директорите;

Божидар Георгиев Чанков участва в управлението на:

Фондация „ПОЛАРИС 4407“, ЕИК: 205725257 – представляващ член на Управителния съвет;

През 2022 г. Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали договори с “Пенсионноосигурителен институт” АД, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия, т.е. спазени са изискванията на чл. 240б от Търговския закон.

Към края на 2022 г. „Пенсионноосигурителен институт“ АД няма разкрити клонове в страната или чужбина.

През 2022 г. „Пенсионноосигурителен институт“ не е извършвал действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Политиката на Дружеството по отношение на рисковете, свързани с финансови инструменти, на които същото е изложено, както и тяхното измерване и управление е описана по-подробно в т. 24 от неговия годишен финансов отчет за 2022 г.

II. Основни резултати от дейността на “Пенсионноосигурителен институт” АД през 2022 г.

През 2022 г. "Пенсионноосигурителен институт" АД осъществяваше дейността си в условията на динамични промени в законодателството, регламентиращо дейността по допълнителното пенсионно осигуряване и силна конкуренция между дружествата в процеса по привличане и задържане на осигурените лица. При тези условия дейността на "Пенсионноосигурителен институт" АД беше насочена към:

- привеждане на вътрешно нормативната уредба в съответствие с промените в КСО;
- продажби на пенсионни продукти с приоритет - привличане на осигурени лица с висок размер на осигурителните партии с цел по-бързо нарастване на управляваните пенсионни активи;
- подобряване на финансовите показатели на дружеството и обвързване на темповете на развитие на дейността с финансовите разчети и показателя за капиталова адекватност;
- кадрово укрепване на структурите на ПОИ, осъществяващи инвестиционната дейност на дружеството; повишаване на нивото на професионалното управление на активите на управляваните пенсионни фондове.

Общият брой на осигурените лица към 31.12.2022 г. във фондовете, управлявани от "Пенсионноосигурителен институт" АД е 81 222 лица, т.е. с 702 осигурени лица по-малко от броя на лицата към 31.12.2021 г. или намаление с 0.86%.

Броят на осигурените лица в УПФ към 31.12.2022 г. е 71 855 лица, което е с 579 лица по-малко от броя на лицата към 31.12.2021 г.

Броят на осигурените лица в ППФ към 31.12.2022 г. е 8 937 лица, което е с 125 лица по-малко от броя на лицата към 31.12.2021 г.

Броят на осигурените лица в ДПФ към 31.12.2022 г. е 430 лица, което с 2 лица повече от броя на лицата към 31.12.2021 г.

Броят на новоосигурените лица в управляваните от „Пенсионноосигурителен институт“ АД пенсионни фондове през 2022 г. е 9 169 лица, разпределени по фондове както следва: 8 159 лица в УПФ, 993 лица в ППФ и 17 лица в ДПФ.

Промяната на броя на осигурените лица през 2021 г. в управляваните от "Пенсионноосигурителен институт" АД пенсионни фондове е илюстрирано в таблица 2:

таблица № 2

Осигурени лица в пенсионните фондове на „ПОИ“ АД	2021 г.	Относ. дял %	2022 г.	Относ. дял %	Нарастване / намаление (брой)	Относително изменение 2022/2021 г. (%)
УПФ	72 434	88.42	71 855	88.47	(579)	(0.80)
ППФ	9 062	11.06	8 937	11.00	(125)	(1.38)
ДПФ	428	0.52	430	0.53	2	0.47
	81 924	100	81 222	100	(702)	(0.86)

В структурата на общия брой осигурени лица в управляваните от "Пенсионноосигурителен

институт” пенсионни фондове продължава тенденцията най-голям процент от тях да са в УПФ – 88.47%, 11.00% са в ППФ и най-нисък е относителния дял на осигурените лица в ДПФ – 0.53%.

Към 31.12.2022 г. нетните активи на управляваните от “Пенсионноосигурителен институт” АД пенсионни фондове възлизат на 194 201 хил. лева, което е намаление с 2 605 хил. лева или 1.32% спрямо 31.12.2021 г. По пенсионни фондове разпределението на нетните активи е както следва: УПФ - 171 580 хил. лева, ППФ - 21 710 хил. лева и ДПФ - 911 хил. лева.

Най-голямо е намаляване на нетните активи през 2022 г. спрямо 2021 г. като абсолютна сума в УПФ 1 717 хил. лв. или намаление с 0.99%, в ППФ намалението е с 820 хил. лв. или с 6.64%, а в ДПФ намалението на активите е с 68 хил. лева или с 6.95%.

В структурата на общия размер на нетните активи на управляваните от „Пенсионноосигурителен институт“ АД пенсионни фондове продължава тенденцията най-висок да е процентът на нетните активи на УПФ - 88.35%, по-нисък е дялът на нетните активи на ППФ -11.18% и най-нисък -относителния дял на нетните активи на ДПФ - 0.47%.

Динамиката на нетните активи на управляваните от “Пенсионноосигурителен институт” пенсионни фондове е представена в таблица 3:

Таблица № 3

Нетни активи на управляваните от ПОИ“ АД пенсионни фондове	2021г. (хил.лв.)	Относ. дял в общите активи %	2022 г. (хил.лв.)	Относ. дял в общите активи %	Изменение 2022/2021 г. (хил.лв.)	Относително изменение 2022/2021 г. (%)
УПФ	173 297	88.05	171 580	88.35	(1 717)	(0.99)
ППФ	22 530	11.45	21 710	11.18	(820)	(3.64)
ДПФ	979	0.5	911	0.47	(68)	(6.95)
ОБЩО	196 806	100	194 201	100	(2 605)	(1.32)

III. Състояние на финансовите резултати от дейността през 2022 г.

Основният капитал на „Пенсионноосигурителен институт“ АД към 31.12.2022 г. възлиза на 9 840 млн. лева.

Структурата на активите към 31.12.2022 г. е както следва:

Общо активи: 10 247 хил. лева, в.т.ч.

- Нетекущи активи – 181 хил. лева, представляващи 1.77% от активите;
- Текущи активи – 10 066 хил. лева., представляващи 98.23% от активите.

Структурата на пасивите към 31.12.2022 г. е както следва:

Общо пасиви: 10 247 хил. лева в.т.ч.

- Собствен капитал – 8 177 хил. лева, в т.ч.:
 - основен капитал – 9 840 хил. лева;
 - общи резерви – 250 хил. лева;
 - финансов резултат от текущата и минали години - (1 913) хил. лева;
- Специализирани резерви – 1 833 хил. лева;
- Текущи пасиви – 237 хил. лева.

Приходи

Приходите от пенсионноосигурителна дейност на дружеството за 2022 г. са в размер на 2 651 хил. лева. Освен тях дружеството отчита и други приходи в размер на 476 хил. лева.

Разходи

Общите разходи за осъществяване на дейността на дружеството за 2022 г. възлизат на 1 989 хил. лева.

Структурата на видовете разходите е представена в следващата таблица:

Таблица № 4

	За годината, завършваща на 31 декември	
	2022 г.	2021 г.
Разходи за материали	(8)	(2)
Разходи за външни услуги	(935)	(826)
Разходи за възнаграждения	(860)	(706)
Разходи за осигуровки	(149)	(120)
Разходи за амортизации	(20)	(26)
Други разходи	(17)	(6)
Разходи за управление на собствени средства	(1 130)	(56)
Разходи за инвестиране на специализираните резерви	(8)	(6)
Нетни промени в специализирани резерви	104	(138)
	(3 023)	(1 886)

За 2022 г. „Пенсионноосигурителен институт“ АД реализира нетен положителен финансов резултат в размер на 94 хил. лева.

IV. Инвестиционна политика

Средствата на управляваните ФДПО се инвестират от „Пенсионноосигурителен институт“ АД при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в

интерес на осигурените лица и в съответствие с прилаганата инвестиционна политика.

Основна инвестиционна цел за 2022 г., дори и в условията на продължаващата пандемия бе запазване на доходността от инвестиране на активите на управляваните пенсионни фондове; реструктуриране на инвестиционните портфейли на фондовете с цел увеличаване на експозициите на ПОИ на външни финансови пазари; дългосрочно формиране на капитал и доходност, съобразени с рисковия профил на инвестиционните портфейли на фондовете.

Провеждан бе текущ мониторинг на основни макроикономически показатели, изявления от европейски и световни финансови институции, оценки на рейтингови агенции, свързани с текущо състояние и перспективи за финансовите пазари, на които дружеството инвестира.

В инвестиционната стратегия на ПОИ през 2022 г. бе отделено особено внимание към ограничаване на рисковете от инвестиционни загуби. При формиране на инвестиционните портфейли на фондовете целта бе ограничаване на риска от загуби и увеличаване на доходността на управляваните ФДПО при спазване на изискванията за:

сигурност – чрез поддържане на относително ниска степен на пазарния риск, чрез диверсифициране на портфейлите по вид и матуритет на инструментите по отношение на отделните класове активи.

ликвидност – чрез поддържане на падежна структура на инвестиционните портфейли, осигуряващи адекватна ликвидност, отчитайки прогнозните изходящи потоци. При установяване на ниско ниво на ликвидност се предприемаха необходимите стъпки за ограничаване на рисковете, свързани с това.

доходност – за да се увеличи стойността на натрупаните средства, постоянно бе провеждан мониторинг и анализ на промените в пазарните лихвени проценти, промяната на основните лихвени проценти от страна на централните банки и тяхното влияние върху активите на ФДПО, управлявани от “Пенсионноосигурителен институт” АД. Като основен критерий за оценка на постиганите резултати се използваше бенчмарка за постигане на целите на инвестиционната политика на всеки един управляван фонд и съответстващия му индекс: PROFIDEX, UNIDEX и VOLIDEX за предходния 24 месечен период, изчисляван и публикуван официално от КФН след приключване на всяко едно тримесечие. Друг по-дългосрочен бенчмарк за постигане на целите на инвестиционната политика на съответния фонда бе средноаритметичната доходност, изчислявана и публикувана от КФН за съответните времеви периоди - 5 и 10 години.

Текущо бе наблюдавана и промяната на цените на финансовите инструменти, търгувани на финансовите пазари, както и рейтингите на емитентите на финансови инструменти.

Структурата на инвестиционните портфейли на управляваните пенсионни фондове през 2022 г. в сравнение с 2021 г. отчита нарастване на относителния дял на активите, инвестирани в дългови ценни книжа, издадени от емитенти извън Р. България.

За отчетния период, постигнатото ниво на доходност на управляваните от „Пенсионноосигурителен институт“ АД, ФДПО е над среднопретеглената доходност за периода (31.12.2020-31.12.2022) на годишна база, обявена от КФН .

За УПФ постигнатата доходност е (0.90%), а обявената от КФН среднопотеглена доходност за периода (31.12.2020-31.12.2022) на годишна база е (3.36%).

За ППФ постигнатата доходност от ППФ е 0.14%, а обявената от КФН среднопотеглена доходност за периода (31.12.2020-31.12.2022) на годишна база е (2.13%).

За ДПФ постигнатата доходност е 1.05%, а обявената от КФН среднопотеглена доходност за периода (31.12.2019-31.12.2021) на годишна база е (1.69%).

През 2022 г. е постигната отрицателна номинална доходност от инвестиране на активите на УПФ „Пенсионноосигурителен институт” (0.90%), стандартното отклонение е 3.04%, а коефициент на Шарп (0.20). Постигнатите инвестиционни резултати от УПФ „Пенсионноосигурителен институт” за петгодишен период 2018 г. – 2022 г. по години са представени в следващата таблица №5:

Таблица № 5

Година	Номинална доходност	Стандартно отклонение на доходността	Коефициент на Шарп на годишна база
2018 г.	(3.27%)	1.75%	(1.66)
2019 г.	3.69%	1.22%	(3.34)
2020 г.	(1.39%)	3.63%	(0.26)
2021 г.	1.76%	2.88%	0.78
2022 г.	(0.90%)	3.04%	(0.20)

През 2022 г. е постигната положителна номинална доходност от инвестиране на активите на ППФ „Пенсионноосигурителен институт” 0.14%, стандартното отклонение е 3.09 %, коефициент на Шарп е 0.14. Постигнатите инвестиционни резултати от ППФ „Пенсионноосигурителен институт” за петгодишен период 2018 г. – 2022 г., са представени в следващата таблица №6:

Таблица № 6

Година	Номинална доходност	Стандартно отклонение на доходността	Коефициент на Шарп на годишна база
2018 г.	(3.73%)	1.89%	(1.78)
2019 г.	3.83%	1.38%	3.06
2020 г.	(0.56%)	3.81%	(0.03)
2021 г.	2.70%	3.05%	1.04
2022 г.	0.14%	3.09%	0.14

През 2022 г. е постигната положителна номинална доходност от инвестиране на активите на ДПФ „Пенсионноосигурителен институт” 1.05%, стандартното отклонение е 4.86%, а коефициента на Шарп е 0.28. Постигнатите инвестиционни резултати от ДПФ „Пенсионноосигурителен институт” за петгодишен период 2018 г. – 2022 г. по години са представени в следващата таблица №7:

Таблица № 7

Година	Номинална доходност	Стандартно отклонение на доходността	Коефициент на Шарп на годишна база
2018 г.	(7.02%)	3.75%	(1.78)
2019 г.	2.72%	2.72%	1.14
2020 г.	(3.42%)	7.88%	(0.37)
2021 г.	1.98%	6.03%	0.41
2022 г.	1.05%	4.86%	0.28

V. Развитие на „Пенсионноосигурителен институт“ АД през 2023 г.

Ръководството на дружеството и през 2023 г. ще продължи усилията си в следните насоки:

- Комплексно подобряване на управлението на дружеството чрез прилагане на съвременни подходи, свързани с качеството на извършваната дейност, както по отношение на запазване на броя на осигурените лица и доколкото е възможно на балансовата стойност на натрупаните активи на управляваните пенсионни фондове и доходността от инвестиционната дейност, така и по отношение на бързо и качествено обслужване на осигурените лица.
- Използване на дигитални технологии в дейността на дружеството - разширено ползване на електронно заявление за участие или промяна на участие на осигурените лица от един в друг пенсионен фонд.
- Засилване на контрола върху дейността на вътрешните структури на дружеството и работата на осигурителните посредници и оптимизиране на разходите, свързани с тях.

VI. Събития след датата към която е съставен годишният финансов отчет

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

С Постановление № 497 от 29.12.2022 г. за определяне размера на минималната работна заплата за страната в сила от 01.01.2023 г. прието на основание чл. 244, т. 1 от Кодекса на труда, Министерски съвет определи от 01.01.2023 г. размерът на минималната месечна работна заплата за страната да е 780 лв. при нормална продължителност на работното време 8 часа и при 5-дневна работна седмица за пълен работен месец.

Промяната на размера на минималната работна заплата в страната от 710 лева на 780 лева се очаква да доведе до нарастване на размера на осигуровките за лицата, осигурени на минимална работна заплата, съответно да доведе до увеличаване на постъпленията от осигурителни вноски.

VII. Влияние на продължаващата пандемия от корона вирус и ескалацията на военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността и резултатите на „ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ през 2022 г.

През 2022 г. пандемията от корона вирус продължи да оказва влияние върху световната икономика по различни начини. На 01.04.2022 г. беше отменена извънредната епидемична обстановка в страната, като заедно с това бяха прекратени различни плащания, въведени от централната власт като обезщетения за намаляване на негативните последици от преустановяване на бизнеса, във връзка с COVID-19. Паралелно с това обаче експлодира военния конфликт между Русия и Украйна и очакваното икономическо възстановяване от затихващата пандемия бе бързо заменено от нови геополитически рискове и всеобща макроикономическа нестабилност, изразяваща се в повишена инфлация и значително повишени цени на суровини, материали и енергийни източници поради промяна на веригите за доставки. По-нататъшното нарастване на геополитическото напрежение, може допълнително да повлияе на икономическия растеж, като повлияе на потребителското и бизнес доверие, както и да доведе до шокове в търсенето и предлагането. Предвид развитието на войната изгледите за прекратяване на конфликта в следващите месеци са минимални, което изисква от бизнеса да вземе предвид посочените затруднения съобразно дейността си.

Доколкото дружеството няма взаимоотношения с партньори от воюващите страни, съответно не притежава ценни книжа, издадени от тях, то неговото ръководство счита, че не е изложено пряко на влиянието на продължаващата война. От друга страна обаче, настоящата макроикономическа среда, произтичаща от комбинация от остатъчни ефекти, свързани с пандемията, засилена инфлация, повишаване на лихвените проценти, влошаване на бизнес климата, увеличаване на геополитическите рискове, влияе индиректно на дружеството чрез волатилността на финансовите пазари, на които се търгуват притежаваните от него държавни ценни книжа, както и чрез несигурността пред бизнеса (работодатели, финансови институции и други). Всички тези факти и обстоятелства е възможно да породят условия за значителна промяна и/или преразглеждане на балансовата стойност на активите на дружеството, което да доведе до негативни последици за неговото финансово състояние. В тази връзка ръководството на дружеството текущо следи промяната в динамичната и несигурна икономическа и политическа обстановка в страната и света, и има готовност за адекватни действия при необходимост (включително капиталови увеличения), които да намалят потенциалния негативен ефект върху неговите финансови резултати и финансово състояние.

В резултат на всичко това „Пенсионноосигурителен институт“ АД отчита следните резултати:

1.Активи на фондове

1.1. Активите на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ от 173 297 хил. лв. (в началото на годината) достигнаха на 171 580 хил. лв. към 31.12.2022 г.

1.2. Активите на ППФ „Пенсионноосигурителен институт“ от 22 530 хил. лв. (в началото на годината) достигнаха до 21 710 хил. лв. към 31.12.2022 г.

1.3. Активите на ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ от 979 хил. лв. (в началото на годината) достигнаха до 911 хил. лв. към 31.12.2022 г.

2. Постъпленията от осигурителни вноски по фондове

2.1. Постъпленията от осигурителни вноски в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ са с 2 040 хил. лева повече спрямо предходната година (2022 г. - 28 691 хил.лева, 2021 г. – 26 651 хил. лева).

2.2. Постъпленията от осигурителни вноски в ППФ „Пенсионноосигурителен институт“ са с 32 хил. лева повече спрямо предходната година (2022 г. – 3 527 хил.лева, 2021 г. – 3 495 хил.лева).

2.3. Постъпленията от осигурителни вноски в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ са с 57 хил. лева по-малко спрямо предходната година (2022 г. - 80 хил.лева, 2021г. - 137 хил.лева).

3. Брой осигурени лица

3.1. УПФ – за отчетната година 2022 има намаление на осигурените лица с нетно 579 броя.

3.2. ППФ - за отчетната година 2022 има намаление на осигурените лица с нетно 125 броя.

3.3 ДПФ - за отчетната година 2022 има увеличение на осигурените лица с нетно 2 броя.

4. Средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице

4.1. Средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2022 г. възлиза на 2 387.86 лева – намаление от 2.66 лева представляващи (0.11%).

4.2. Средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в ППФ „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2022 г. възлиза на 2 430.31 лева – намаление на нивото на средният размер на натрупаните средства от предходния отчетен период с 56.99 лева (2.29%).

4.3. Средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2022 г. възлиза на 2 118.60 лева, намаление на нивото на средният размер на натрупаните средства от предходния отчетен период с 168.78 лева (7.34%).

5. Изплатени средства на осигурените лица и техните наследници

5.1. През 2022 г. от УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ на осигурените лица и техните наследници са изплатени средства в общ размер от 268 хил. лева - спад от 107 хил. лева или (28.53%).

5.2. През 2022 г. от ППФ „Пенсионноосигурителен институт“ на осигурените лица и техните наследници са изплатени средства в общ размер от 116 хил. лева - увеличение от 1 хил. лева или 0.87%.

5.3. През 2022 г. от ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ са изплатени средства в общ размер 93 хил. лева - в т.ч. 71 хил.лева – средства за еднократно изплащане на осигурени лица, придобили право на пенсия, 22 хил.лева – изтеглени средства от осигурени лица преди придобиване на право на пенсия, в това число и на наследници на осигурени лица в размер на 2 хил. лева

6. Номинална доходност по фондове

6.1. През 2022 г. съгласно информация от статистиката на КФН, УПФ е постигнал отрицателна номинална доходност от (0.90%), спрямо положителна номинална доходност от 1.76% за 2021 г.

6.2. През 2022 г. съгласно информация от статистиката на КФН, ППФ е постигнал положителна номинална доходност от 0.14%, спрямо положителната номинална доходност от 2.70% за 2021 г.

6.3. През 2022 г. съгласно информация от статистиката на КФН, ДПФ е постигнал положителната номинална доходност от 1.05%, спрямо положителна номинална доходност от 1.98% за 2021 г.

Настоящият доклад за дейността на „Пенсионноосигурителен институт“ АД през 2022 г., заедно с годишния финансов отчет на пенсионното дружество за 2022 г., е приет и одобрен за публикуване с протоколно решение на СД на „Пенсионноосигурителен Институт“ АД от 30.03.2023 г.

Изпълнителен Директор: Slaveyko Petrov Gerginov

Digitally signed by Slaveyko Petrov Gerginov
Date: 2023.03.28 11:57:13 +03'00'

/ Славейко Гергинов /

Изпълнителен Директор: BOZHIDAR GEORGIEV CHANKOV

Digitally signed by BOZHIDAR GEORGIEV CHANKOV
Date: 2023.03.28 11:57:42 +03'00'

/Божидар Чанков/