

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА” АД
София 1360, Индустриална зона „Орион”, ул. „3020” № 34

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

**Фонд за разсрочени плащания „Топлина”
31 декември 2022 г.**

Съдържание:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	i
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ	6
ОТЧЕТ ЗА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ, ИЗЛИШЪК ИЛИ НЕДОСТИГ НА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ	7
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	8

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Организация и дейност	9
2. Основни елементи на счетоводната политика	12
2.1 База за изготвяне и представяне на финансовия отчет.....	12
2.2 Промени в счетоводната политика.....	13
2.3. Действащо предприятие.....	16
2.4 Функционална валута и валута на представяне	16
2.6 Чуждестранна валута.....	16
2.7. Парични средства и парични еквиваленти	17
2.8. Финансови активи	17
2.9. Финансови пасиви	18
2.10. Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания.....	18
2.11. Такси от/към пенсионноосигурителното дружество	18
2.12. Данъчно облагане	19
3. Парични средства и парични еквиваленти.....	21
4. Налични нетни активи за изплащане на доходи	21
5. Задължения към лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии.....	22
6. Задължения за такси към пенсионноосигурителното дружество.....	22
7. Сделки и салда със свързани лица	22
8. Управление на риска	22
8.1. Кредитен риск	22
8.2. Пазарен риск	23
8.3. Ликвиден риск.....	23
8.4. Политически риск	23
8.5. Законов риск.....	23
9. Условни активи и пасиви	24
10. Други законови оповестявания	24
11. Събития след края на отчетния период	24

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на ФРП „ТОПЛИНА“ ПРЕЗ 2022 г.

Настоящият доклад за дейността на ФРП Топлина е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона да счетоводството и представя коментар и анализ на основни финансови и нефинансови показатели за резултатите от неговата дейност през отчетната 2022 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФРП Топлина, както и неговите нетни активи на разположение на осигурените лица, заедно с описание на основните системни и нестистемни рискове и тяхното управление.

1. Обща информация

Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ (наричан по-долу за краткост Фондът или ФРП „Топлина“) е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 836 от 23.11.2021 г. Седалището и адресът на управление на Фонда е гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. ФРП „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост Дружеството или ПОД „Топлина“ АД).

ФРП „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост Дружеството или ПОД „Топлина“ АД).

ПОД „Топлина“ АД е вписано в Регистъра за търговските дружества под № 108124, том 1457, стр. 125 по фирмено дело № 9984/2006 г., с решение № 1 от 08.09.2006 г. и решение № 2 от 27.09.2006 г. със записан предмет на дейност: Допълнително пенсионно осигуряване. Седалището и адресът на управление е: гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. За извършването на своята дейност ПОД „Топлина“ АД притежава лицензия № 02-ПОД/17.08.2006 г., издадена от КФН.

ФРП „Топлина“ се управлява от ПОД „Топлина“ АД и се представлява от неговите Председател и Заместник-председател на Управителния съвет, съответно Георги Личев и Силвия Габровска. Фондът няма служители.

ПОД Топлина има двустепенна структура на управление – Управителен съвет в състав Георги Петров Личев, Силвия Тенчева Габровска и Ваня Койчева Милчева и Надзорен съвет в състав Десислава Вълчкова Лозева – Андонова, Красимира Костова Дичева и Пламен Петров Неделчев.

През 2022 г. няма промяна в състава на УС и НС на ПОД Топлина, както и в неговите представляващи. През 2022 г. няма промяна в неговия състав.

ПОД Топлина и управляваните от него пенсионни фондове нямат клонове в страната и чужбина.

Като предприятие, извършващо дейност от обществен интерес в ПОД Топлина АД има избран от ОСА, Одитен комитет в състав Иванка Бурджева, Даниел Бойчев и Красимир Чаврагански.

ФРП се формира от прехвърлените средства от индивидуалните партии в Универсален пенсионен фонд, на които е определено разсрочено плащане при условията на чл.167а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване. В случай че размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФРП по аналитичните сметки на съответните лица. Аналитичната сметка се води в левове.

Когато осигуреното лице е достигнало възрастта по чл.68, ал.1 от КСО и средствата по индивидуалната му партида, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

Когато към датата на определяне на разсроченото плащане, средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума по следния начин:

- Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди разсрочено изплащане, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от създадения от ПОД „Топлина“ АД резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и плащането се определя въз основа на нея.

- При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски не се вземат предвид прехвърлените средства на осигурените лица в професионален пенсионен фонд, които не са придобили или упражнили право на пенсия по чл. 168 от КСО и доходът от инвестирането им. Също така от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност над 89.99%. В този случай частта от вноските се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Разсрочените плащания се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването им.

С навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО, осигуреното лице има право да подаде заявление до ПОД „Топлина“ АД по образец на дружеството, за получаване на разсрочено плащане.

След съответните процедури, подробно разписани в Правилника за дейността на ФРП с осигуреното лице се сключва Договор за разсрочено изплащане.

ФРП „Топлина“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за разсрочено изплащане.

Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно през месец септември.

Новият размер на разсрочено плащане се отнася за периода до следващата актуализация.

Условията за извършване на плащания от ФРП са: Издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД; Сключен договор за разсрочено плащане между лицето и ПОД „Топлина“ АД, управляващ ФРП „Топлина“; Изрично посочване от лицето на банкова сметка по която да бъдат извършвани плащанията съгласно договора за разсрочено плащане или посочване на пощенски код на съответната пощенска служба, когато лицето желае да получи съответните плащания чрез пощенски запис.

С активи на ФРП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочени плащания.

Задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

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

Банка попечител:

ТБ „ИНВЕСТБАНК“ АД е банка попечител на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и на ФРП, управлявани от ПОД „Топлина“ АД.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

Инвестиционни посредници:

"Делтасток" АД
„БенчМарк Финанс" АД

Съвместни Одитори:

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА" ЕООД
„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД

2. Осигурени лица

Данни за броя на осигурените лица в ФРП „Топлина" и за размера на нетните активи на ФРП „Топлина" към 31.12.2022 г. са посочени в таблицата по-долу:

	Нетни активи (хил. лв.)	Осигурени лица (бр.)
ФРП „Топлина"	210	64

За 2022 г. ФРП има 71 лица, на които са прехвърлени средства за разсрочено изплащане на пенсии, за сравнение за периода от създаването му през м.ноември 2021 г. до 31.12.2022г. има 4 лица, на които са прехвърлени средства за разсрочено изплащане на пенсии.

Общият размер на постъпилите от ФРП „Топлина" средства за 2022 г. е 317 хил.лв., за сравнение през предходната година е 13 хил.лв. За 2022 г. изплатените от Фонда средства на осигурени лица са в размер на 122 хил.лв., за 2021 г. - хиляда лева.

3. Финансова дейност

Наличността по разплащателните сметки на ФРП „Топлина" към 31.12.2022г. са 210 хил.лв.

4. Прогноза за дейността на ФРП „Топлина" през 2023 г.

Представената по-долу прогноза е изготвена на база на сключените договори с лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии, както и очакванията за нови такива през 2023 г. Освен това са отчетени и прогнозите за очакваното икономическо и социално развитие на страната, а наред с това и ефекта от военния конфликт между Русия и Украйна.

Тази прогноза е изготвена като са взети предвид всички макроикономически и демографски фактори, които имат влияние върху дейността по разсрочено изплащане на пенсии.

Показатели	мярка	
Приходи от прехвърлени средства от УПФ	хил.лв.	235
Лица с новоотпуснати плащания	бр.	48
Лица, получаващи разсрочени плащания в края на годината	бр.	61
среден размер на месечните плащания	лв.	351

5. Инвестиране на средствата

Към 31.12.2022г. активите на фонда са единствено в пари по разплащателната сметка

6. Управление на риска

Системата за управление на риска в ПОД „Топлина“ АД включва Правила за системата за управление на риска на ПОД „Топлина“ АД, Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, както и Правила за управление на оперативният риск на ПОД „Топлина“ АД. Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на рисковете има за цел да редуцира влиянието на външните и вътрешните рискови фактори. Процедурите за управление на риска включват:

1. Идентификация на риска;
2. Оценка на риска;
3. Избор на стратегия по отношение на риска;
4. Избор на начин за намаление степента на риска;
5. Контрол на нивото на риска;
6. Оценка на ефективността и адекватността на системата за управление на риска.

В дружеството е изградена тристепенна защита при управление на риска.

Първа линия на защита – ръководителите на съответните структурни звена в дружеството, специализирана служба за Вътрешен контрол и Дирекция управление на риска.

Втора линия на защита – комитет по управление на риска – оказва независима функция по подкрепа и надзор, като може и да определя стандартите за управление на риска, включително да дава препоръки, становища и да изисква текуща оценка на риска

Трета линия на защита- Специализирана служба за вътрешен одит.

Дружеството идентифицира и измерва следните видове риск.

1. Пазарен риск – лихвен риск, валутен риск и ценови риск
2. Кредитен риск
3. Ликвиден риск
4. Концентрационен риск
5. Регулаторен риск
6. Политически риск

По отношение на управленето на тези рискове, Фонда отчита влиянието на продължаващата пандемия Covid 19, както и инвазията на Русия в Украйна.

7. Научноизследователска и развойна дейност

През 2022 г. Фондът не е извършвал научноизследователска и развойна дейност.

8. Събития след датата към която е изготвен финансовия отчет

След датата на съставяне на годишен финансов отчет на Фонда за 2022 г. не са настъпили съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в него.

9. Прогноза за развитие на ФРП „Топлина“ АД през 2023 г.

Основните цели на ръководството на ПОД „Топлина“ през 2023 г. са свързани с:

- Подобряване обслужването на пенсионирани лица;
- Следване на добрите практики в инвестирането на средствата на пенсионирани лица, спазвайки своята инвестиционна политика и регулаторната рамка, свързана с нея, с цел запазване на прехвърлените парични средства и генериране на доходност, доколкото е разумно да се очаква това на този етап, предвид все още незначителния размер на нетните активи на Фонда, с които разполага той. постигане на конкурентна доходност.

10. Допълнителна информация

ФРП Топлина се управлява от ПОД Топлина АД и в тази връзка, всички оповестявания относно корпоративната структура на пенсионноосигурителното дружество и членовете на неговото управление – УС и НС са подробно разкрити в годишния доклад за дейността на ПОД Топлина, в съответствие с изискванията на чл. 187д, чл. 247 и други свързани с тях разпоредби от Търговския закон.

11. Отговорности на ръководството за годишния финансов отчет

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Фонда към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци. Ръководството е изготвило своя годишен финансов отчет в съответствие с МСФО, приети за прилагане в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към МСФО, приети от ЕС като освен това финансовия отчет на дружеството е изготвен на принципа-предположение за действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Годишният доклад за дейността през 2022 г. на Фонда, заедно с неговия годишен финансов отчет за 2022 г., е приет и одобрен с решение на Управителния съвет от 28.03.2023 г.



Управителен съвет :

Георги Личев

Силвия Габровска

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите
на ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД
гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“** („Фондът“) съдържащ отчета за наличните нетни активи за изплащане на доходи, излишък или недостиг на наличните нетни активи към 31 декември 2022 г., отчета за промените в наличните нетни активи за изплащане на доходи и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Фонда към 31 декември 2022 г. и 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 Фонда и управляващото го Пенсионно Осигурително Дружество „Топлина“ АД („Пенсионното дружество“) 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.

„Парични средства и парични еквиваленти“ - Виж пояснителни бележки 2.7., 2.8. и 3 към годишния финансов отчет

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>В Отчета на Фонда за наличните нетни активи за изплащане на доходи са отчетени Парични средства и парични еквиваленти в размер на 210 хил. лева, което представлява 100 % от общите активи на Фонда към 31 декември 2022 г.</p> <p>Тези парични наличности се разглеждат като ключов фактор за определяне на размера на нетни активи на Фонда.</p> <p>Поради значимостта на горното обстоятелство, ние сме определили, че потвърждаването на съществуването и последващото оценяване на паричните средства е ключов одиторски въпрос.</p>	<p>По време на нашия одит одиторски ни процедури в тази област включиха, без да са ограничени до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Преглед за наличие и проверка на договор/анекси, сключени с Банката-попечител за откриване и поддържане на банковите сметки на Фонда; - Проверка за адекватност на прилаганата от Фонда счетоводна политика във връзка с отчитането, класификацията и оценяването на финансовите активи с оглед на приложимите МСФО в т.ч. и за паричните средства; - Получаване на потвърдително писмо от Банката-попечител и равнение на потвърдените парични средства с отчетените наличности в счетоводните регистри на Фонда към 31 декември 2022 г.; - Преглед и оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията във финансовия отчет на Фонда спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС, в т.ч. и на оповестяванията във връзка с паричните средства.

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

Управителният съвет на Пенсионното дружество („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от 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.

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

Ръководството на Пенсионното дружество носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС 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 на Пенсионното дружество носи отговорност за оценяване способността на Фонда 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 на Пенсионното дружество не възнамерява да ликвидира Фонда или да преустанови дейността му, или ако ръководството на Пенсионното дружество на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

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, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да 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 Фонда.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството на Пенсионното дружество.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на Пенсионното дружество 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 Фонда 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 Фонда 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 на Пенсионното дружество, 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 на Пенсионното дружество, 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 последици 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 за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище 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.

- „Захаринава Нексия“ ЕООД и „Ековис одит България“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на ФРП „Топлина“ („Фондът“) от Общото събрание на акционерите на ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „Топлина“ АД („Пенсионното дружество“), проведено на 15.11.2022 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Фонда представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Захаринава Нексия“ ЕООД и „Ековис одит България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Пенсионното дружество, 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 ФРП „Топлина“ и Пенсионното дружество.

30 март 2023 година

„Захаринава Нексия“ ЕООД
Одиторско дружество



Димитрина Захаринава
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София 1309, бул. "К. Величков" № 157-159, ет.1, офис 3

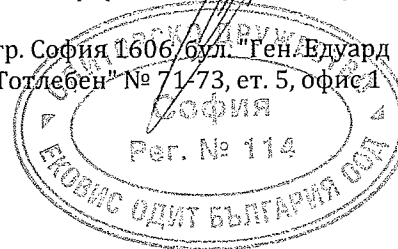


„Ековис одит България“ ООД
Одиторско дружество



Георги Тренчев
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София 1606/бул. "Ген. Едуард И. Тотлебен" № 71-73, ет. 5, офис 1



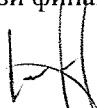
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ ЗА 2022 г.

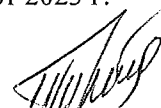
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	2022	2021
Увеличения		
Доход от инвестиране на средствата на Фонда	3	-
Осигурителни вноски		
Вноски за осигурени лица	317	13
Общо увеличения	320	13
Намаления		
Изплатени средства за разсрочени плащания	122	1
Общо намаления	122	1
Нетно изменение на нетните активи за годината	198	12
Налични нетни активи в началото на годината	12	-
Налични нетни активи в края на годината	210	12

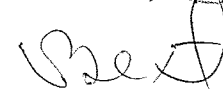
Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2023 г.

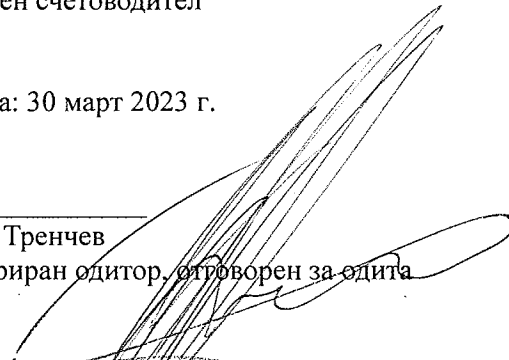

 Георги Личев
 Председател на УС


 Силвия Габровска
 Заместник-председател на УС


 Миглена Асенова
 Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2023 г.

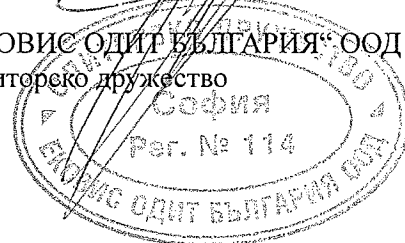

 Димитрина Захарина
 Регистриран одитор, отговорен за одита


 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
 Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
 Одиторско дружество



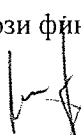
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

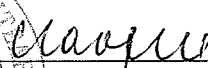
ОТЧЕТ ЗА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ, ИЗЛИШЪК ИЛИ НЕДОСТИГ НА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г

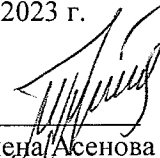
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	2022	2021
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	3	210	12
Общо активи		210	12
Пасиви			
Общо пасиви		-	-
Налични нетни активи за изплащане на доходи		210	12
Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания	4	208	12
Излишък/(недостиг) на налични нетни активи за изплащане на доходи към края на годината		2	-

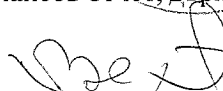
Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2023 г.

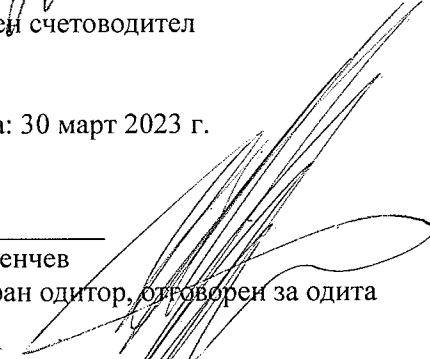

 Георги Личев
 Председател на УС


 Силвия Габровска
 Заместник-председател на УС


 Миглена Асенова
 Главен счетоводител

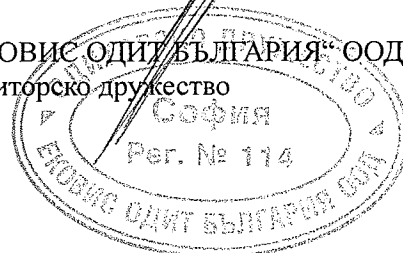
Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2023 г.


 Димитрина Захаринова
 Регистриран одитор, отговорен за одита


 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
 Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
 Одиторско дружество



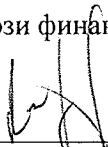
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

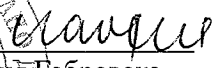
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА 2022 г.

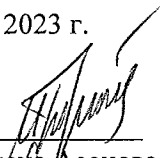
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	2022	2021
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления, свързани с осигурени лица,		317	13
Плащания, свързани с осигурени лица		(122)	(1)
Нетен паричен поток от инвестиции		3	-
Нетен паричен поток от оперативна дейност		198	12
Нетна промяна на паричните средства и паричните еквиваленти		198	12
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		12	-
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	3	210	12


Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2023 г.


 Георги Личев
 Председател на УС


 Силвия Габровска
 Заместник-председател на УС


 Миглея Асенова
 Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2023 г.

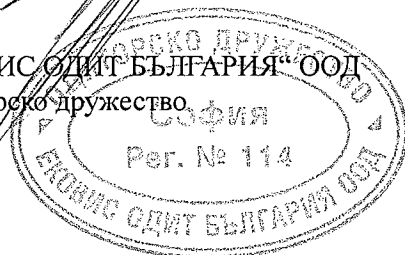

 Димитрина Захаринова
 Регистриран одитор, отговорен за одита


 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ЕООД
 Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
 Одиторско дружество



ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

1. Организация и дейност

Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ („Фондът“ или ФРП „Топлина“) е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 836 от 23.11.2021 г. Седалището и адресът на управление на Фонда е гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. ФРП „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост Дружеството или ПОД „Топлина“ АД). Код по регистър Булстат: 177543255.

ПОД „Топлина“ АД е вписано в Регистъра за търговските дружества под № 108124, том 1457, стр. 125 по фирмено дело № 9984/2006 г., с решение № 1 от 08.09.2006 г. и решение № 2 от 27.09.2006 г. със записан предмет на дейност: Допълнително пенсионно осигуряване. Седалището и адресът на управление е: гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. За извършването на своята дейност ПОД „Топлина“ АД притежава лицензия № 02-ПОД/17.08.2006 г., издадена от КФН.

ФРП се формира от прехвърлените средства от индивидуалните партии в Универсален пенсионен фонд, на които е определено разсрочено плащане при условията на чл.167а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване. В случай че размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от неговия резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ. Средствата се прехвърлят във ФРП по аналитичните левови сметки на съответните лица, получаващи разсрочени плащания за пенсии. Към описаните в предходните изречения средства на Фонда се добавя и реализираната доходност от тяхното инвестиране. Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните партии на лицата, имащи право на разсрочено плащане, пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда, в съответствие с нормативните изисквания.

Когато осигуреното лице е достигнало възрастта по чл.68, ал.1 от КСО и средствата по индивидуалната му партия, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партията, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

Когато към датата на определяне на разсроченото плащане, средствата по индивидуалната партия са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партия се допълва до тази сума по следния начин:

- Когато размерът на средствата по индивидуалната партия на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди разсрочено изплащане, индивидуалната партия се допълва до тази сума със средства от създадения от ПОД „Топлина“ АД резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и плащането се определя въз основа на нея.

- При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партия със сумата на brutния размер на осигурителните вноски не се вземат предвид прехвърлените средства на осигурените лица в професионален пенсионен фонд, които не са придобили или упражнили право на пенсия по чл. 168 от КСО и доходът от инвестирането им. Също така от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност над 89.99%. В този случай частта от вноските се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партията на лицето към датата на отпускане

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Разсрочените плащания към пенсионерите и дължимите средства на техните наследници се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида на пенсионерите, след допълването им (при необходимост).

С навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО, осигуреното лице има право да подаде заявление до ПОД „Топлина“ АД по образец на дружеството, за получаване на разсрочено плащане.

След съответните процедури, подробно разписани в Правилника за дейността на ФРП с осигуреното лице се сключва Договор за разсрочено изплащане.

ФРП „Топлина“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за разсрочено изплащане.

Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно през месец септември.

Новият размер на разсрочено плащане се отнася за периода до следващата актуализация.

Разсрочените плащания се актуализират в зависимост от реализираната доходност от инвестиране на средствата на ФРП през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база. Актуализацията се извършва с не по-малко от 50 % от реализираната доходност през периода, за който се отнася.

Размерът на разсрочените плащания може да се намалява в резултат на извършената актуализация, само след изразходване на средствата от аналитичната сметка, отчитаща частта от дохода, с който не е извършена актуализацията, и не може да бъде по-нисък от гарантирания им размер, т.е. не може да е по-нисък от brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски за съответното лице.

Изискуемият размер на средствата във ФРП към края на отчетни период е равен на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. от КСО, в т.ч. и към техните наследници.

Задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. от КСО, както и към техните наследници са равни на дължимите разсрочени плащания към лицата, получаващи такива по чл. 167а, ал. от КСО и към техните наследници, след последната актуализация съгласно чл. 169в, ал. 1, 3 и 5 и чл. 170, ал. 6 от КСО и последното преизчисление на разсрочените плащания по чл. 169г от КСО.

Условията за извършване на плащания от ФРП са: Издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД; Сключен договор за разсрочено плащане между лицето и ПОД „Топлина“ АД, управляващ ФРП „Топлина“; Изрично посочване от лицето на банкова сметка по която да бъдат извършвани плащанията съгласно договора за разсрочено плащане или посочване на пощенски код на съответната пощенска служба, когато лицето желае да получи съответните плащания чрез пощенски запис.

С активи на ФРП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочени плащания.

Задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Средствата на ФРП се инвестират от пенсионноосигурителното дружество с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

В КСО са определени инвестиционни ограничения относно вида и структурата на активите на управляваните фондове. За осъществяване на дейността и в съответствие с изискванията на КСО, ПОД „Топлина“ АД, управляващо ФРП „Топлина“ е сключен договор за попечителски услуги с банка-попечител, която съхранява всички активи на Фонда. Пенсионното дружество има сключени договори с инвестиционни посредници за извършване на сделки с ценни книжа, при управлението на активите на Фонда.

Основните цели на инвестиционната политика са осигуряване необходимата ликвидност за посрещане на задълженията, свързани с изплащане на разсрочените плащания въз основа на актюерски изчисления към края на всяка година. Запазване и увеличаване реалната стойност на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурените лица.

Тези цели ще бъдат постигнати чрез инвестиране във финансови инструменти с ниска до умерена степен на пазарен риск и формиране на консервативен профил на инвестиционния портфейл.

При инвестиране на средствата на ФРП се спазва следното:

- Инвестиции в дългови финансови инструменти и депозити – максимум 80 % от активите

- Инвестиции в дялови финансови инструменти – максимум 20%;

Дружеството следва да поддържа не по-малко от 1 % от активите на ФРП в парични средства за покриване на всички очаквани, като и неочаквано възникнали задължения на ФРП. Поради липса на достатъчно средства за инвестиране от момента на създаване на ФРП, дружеството може временно да се въздържа от активно инвестиране до момента в който акумулираните парични средства ще са достатъчни за осъществяване на сделки, свързани с покупки на финансови активи. Други причини, които биха повлияли на активното инвестиране са големи пазарни флукуации, макроикономически и политически сътресения, финансови кризи, военни конфликти и други форсмажорни обстоятелства, като целта е предпазване на осигурените лица от евентуални значителни загуби. Максималният размер на паричните средства в тези първоначални периоди може да достигне до 100% от управляваните активи.

За периода от месец януари до месец ноември включително, оценката на активите на ФРП следва да се извършва от ПОД „Топлина“ АД в първия работен ден на всеки месец.

Към 31 декември, оценката на активите на ФРП се извършва от ПОД „Топлина“ АД в срок от 5 работни дни.

Оценката на активите на ФРП се извършва по методи определени в Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондове за извършване на плащания.

КФН упражнява превантивен и последващ контрол (ежедневен, месечен, годишен) върху дейността на пенсионно осигурителните дружества и управляваните от тях фондове.

Фондът се управлява от ПОД „Топлина“ АД и се представлява от неговите Председател и Заместник-председател на Управителния съвет. Фондът няма служители.

Фондът е създаден за неопределен срок. Фондът не отговоря с активите си за задълженията и/или загубите на пенсионното дружество, което го управлява и представлява.

2. Основни елементи на счетоводната политика

2.1 База за изготвяне и представяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти съгласно чл. 34, ал.2, т. 4 от Закона за счетоводството (ЗСч). Съгласно т.8 от Допълнителни разпоредби на ЗСч, Международните счетоводни стандарти (МСС) са приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включват Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансово отчитане, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

При изготвянето на финансовия отчет е приложен специалният стандарт МСС 26 „Счетоводство и отчитане на планове за пенсионно осигуряване“ доколкото същият съдържа специфични изисквания към финансовото отчитане на пенсионните фондове. Всички останали стандарти се прилагат при изготвянето на настоящия финансов отчет в степента, в която не са заменени от изискванията на МСС 26.

Финансовият отчет включва отчет за промените в наличните нетни активи за изплащане на доходи, отчет за наличните нетни активи, излишък или недостиг на наличните нетни активи, отчет за паричните потоци и пояснителни приложения към него.

Този финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена с изключение на финансовите активи, отчитани задължително, съгласно МСС 26, по тяхната справедлива стойност.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството на пенсионното дружество е направило преценка на способността на Фонда да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Фонда, ръководството очаква, че Фонда има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на настоящия финансов отчет.

При извършения преглед на дейността на Фонда, ръководството на дружеството е взело предвид факта, че Фонда е спазил нормативното изискване за неговите средства в края на всеки месец, респ. в края на отчетната година и по-конкретно следното:

- към края на всеки календарен месец да разполага с ликвидни средства в размер не по-малък от дължимите плащания към пенсионерите и техните наследници и другите му текущи задължения за следващите 12 месеца;
-
- към края на всеки календарен месец да разполага с високо ликвидни средства в размер не по-малък от дължимите плащания към пенсионерите, съответно лицата получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО, и техните наследници и другите му текущи задължения за следващия месец.

Доколкото Фондът е създаден през последното тримесечие на 2021 г., то продължаващата пандемия от Covid-19, както и военният конфликт между Русия и Украйна, ескалирал през м.02.2022 г., не се очаква да окажат значително влияние върху неговото финансово състояние и неговите финансови резултати, още повече, че през 2023 г. не се очаква значително увеличение на

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

осигурените лица, получаващи разсрочени плащания. Освен това, към края на 2022 г. Фонда разполага само с парични средства и банкови депозити и в тази връзка риска от тяхната възможна обезценка поради динамика в микро и макро икономическата среда, породена от продължаващия военен конфликт между Русия и Украйна, е минимален.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да прави оценки, предвиждания и допускания/ предположения, които влияят на прилагането на счетоводните политики и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Въпреки, че тези оценки и предположения се базират на най-точната преценка на текущите събития от страна на ръководството, действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана и се отнася само за този период, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането се отнася само за този период или проспективно – ако преразглеждането ѝ оказва влияние както върху текущия, така и върху бъдещи отчетни периоди.

2.2 Промени в счетоводната политика

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2022 г.

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвидената употреба.

Това изменение уточнява счетоводното третиране на приходите от продажба на единици, произведени при привеждането на даден актив от имоти, машини и съоръжения до местоположението и в състоянието, необходими, за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Същите следва да бъдат признати в печалбата или загубата за съответния период през който са възникнали.

Прилага се ретроспективно през годишни периоди, започващи на или след 01.01.2022 г. Разрешено е и по-ранно прилагане, като този факт се оповестява.

Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – Обременяващи договори – разходи за изпълнение на договор.

С него се уточнява кои разходи следва да включва дружеството в състава на разходите за изпълнение на договор, за да прецени дали договорът е обременяващ и следователно да признае провизии за него. Изменението следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г. по отношение на съществуващи договори, по които предприятието не е изпълнило всички свои задължения. По-ранното прилагане се разрешава, но то следва да се оповести. Изменението следва да се прилага проспективно като се коригира началното салдо на неразпределената печалба или друг засегнат компонент на собствения капитал на датата на неговото първоначално прилагане.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Препратка към Концептуалната рамка.

Актуализира се препратката към приложимата рамка, като текстът „Общите положения за изготвянето и представянето на финансови отчети“ се заменя с „Концептуалната рамка за финансово отчитане“.

Освен това, с изменението се въвежда ново изключение от принципа на признаване на пасиви и условни пасиви, поети в бизнес комбинация по отношение на сделки и други събития в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи или КРМСФО 21 Налози, според което придобиващият следва да прилага съответно МСС 37 или КРМСФО 21 вместо Концептуалната рамка, за да идентифицира задълженията, които е поел при бизнес комбинация. Добавя също така, че придобиващият не признава условни активи, придобити при бизнес комбинация.

Изменението на МСФО 3 следва да се прилага по отношение на бизнес комбинации, чиято дата на придобиване е на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 01.01.2022 г.

Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2018–2020 г. с които се внасят промени в следните счетоводни стандарти:

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - Дъщерно предприятие като предприятие, прилагащо за първи път МСФО; МСФО 9 Финансови инструменти - Такси при прага от „10 процента“ за отписване на финансови пасиви; МСС 41 Земеделие - Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност и МСФО 16 Лизинг - Стимули по лизинга. Подобренията се прилагат най-късно от началната дата на финансовата година, която започва на или след 1 януари 2022 г.

Приемането на тези изменения и разяснения към съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Фонда.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

МСФО 17 Застрахователни договори. Този нов счетоводен стандарт заменя изцяло МСФО 4. Прилага се към всички видове застрахователни договори като използва нов всеобхватен модел за отчитане, който да осигури последователност и полезност на информацията. Очаква се да доведе до съществени промени във финансовите отчети на застрахователните дружества, което ще изисква промени в системи, процеси, вътрешни контроли. При първоначално прилагане ще е възможен избор между модифициран ретроспективен подход и подход на база на справедлива стойност. Дата за прилагане - от 1 януари 2023 г.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори - Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация

Измененията се отнасят до оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17, тъй като МСФО 17 Застрахователни договори и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори.

Определение на счетоводните приблизителни оценки - изменения на МСС 8. Изменението въвежда нова дефиниция за приблизителна счетоводна оценка, като разяснява разликата между промени в приблизителни счетоводни оценки, счетоводни политики и корекция на счетоводни грешки. С изменението се изяснява, че въздействието върху счетоводна приблизителна оценка на промяна във входяща информация или промяна в техниката на оценяване следва да се третира

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

като промена в счетоводните приблизителни оценки, ако съответните промени не са резултат от коригиране на грешки от предходен период. Изменението е прието от ЕС и следва да се прилага проспективно от 1 януари 2023 г.

Оповестяване на счетоводната политика - изменения на МСС 1 и МСФО Практически разяснение 2 Оповестяване на счетоводни политики

При определяне на съществеността на информацията за счетоводната политика, следва да се вземат предвид както размера на сделките, така и други събития или условия и тяхното естество. Заменено е изискването дружествата да оповестяват значимите си счетоводни политики с това да оповестяват съществените такива. Добавени са примери за обстоятелства, при които е вероятно дружеството да счита, че информацията за счетоводната политика е съществена във връзка с прилагане на концепцията за същественост. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.

Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократни транзакции – изменения на МСС 12. Освен с приетото през 2021 г. допълнително разяснение в параграф 15 от МСС 12, отнасящ се за изключенията за признаване на отсрочен данъчен пасив, когато същия възниква при първоначалното признаване на актива или пасива при сделка, която не представлява бизнес комбинация и към момента на извършване не влияе нито на счетоводния, нито на данъчния резултат с това изменение на счетоводния стандарт е добавено ново разяснение за още едно условие, което следва да бъде изпълнено за да може да се използва изключението за признаване – към момента на транзакцията не следва да възникват еднакви по стойност облагаема и подлежащи на приспадане данъчна временна разлика. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Ръководството на дружеството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет.

Пасив по лизинг при продажба и обратно наемане – изменения на МСФО 16. Изменението определя изискванията при оценяване на лизинговото задължение, произтичащо от сделка за продажба и обратен лизинг, за да се гарантира, че продавачът-лизингополучател не признава печалба или загуба, когато правото на ползване се запазва. Предстои да бъде прието от ЕС с дата на прилагане от 1 януари 2024 г.

Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - изменения в МСС 1. Измененията разясняват какво се има предвид под право да се отложи плащането; уточняват, че това право трябва да съществува към отчетната дата и ако има съпътстващи условия за упражняването му, те трябва да са изпълнени към отчетната дата; също така, се уточнява, че класификацията на пасива не зависи от вероятността за упражняване на това право, т.е. не зависи от намеренията на ръководството. Измененията ще се прилагат ретроспективно от отложената дата - 1 януари 2024 г., като се разрешава и тяхното по-ранно прилагане.

Продажба или внасяне на активи между инвеститор и неговото асоциирано предприятие или съвместно предприятие - изменения на МСФО 10 и МСС 28. Измененията имат за цел да предоставят последователен набор от принципи, които да бъдат прилагани в подобни случаи. Измененията адресират противоречието между МСФО 10 и МСС 28 по отношение на отчитането

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

на загубата на контрол върху дъщерно дружество, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Предстои да бъде определена датата на приемане от ЕС.

МСФО 14 Отсрочени сметки при регулирани цени. Този счетоводен стандарт позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. Все още стандарта не е приет от ЕС.

Фондът очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху неговия финансов отчет в периода на първоначалното им прилагане.

2.3. Действащо предприятие

Финансовият отчет за периода, приключващ на 31 декември 2021 г., е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Фонда ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството на пенсионното дружество е направило преценка на способността на Фонда да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Фонда, ръководството очаква, че Фонда има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на настоящия финансов отчет.

По-подробно за извършения преглед вижте пояснителна бележка 2.1.

2.4 Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Фонда. Всички сума във финансовия отчет са представени в хиляди лева в него, освен ако не е посочено друго.

2.5. Сравнителна информация

Фондът следва да представя във финансовите си отчети сравнителна информация за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират и/или преизчисляват, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

В настоящия финансов отчет представената сравнителна информация, е само за период от 1 месец, тъй като Фондът е учреден през м.11.2021г.

2.6 Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Фонда по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на финансовия отчет, Фондът отчита като парични средства налични суми в брой, както и сумите по разплащателни сметки в банки или по депозити с оригинален срок до три месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са леснообръщаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им. Като парични средства се представят и средствата на депозитите с по-дълъг матуритет, които са свободно разполагаеми за Фонда съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита.

2.8. Финансови активи

Финансовите активи се признават, когато Фондът стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

При първоначално признаване на финансов актив Фондът го оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи.

Притежаваните през отчетния период от Фонда финансови активи включват само парични средства и парични еквиваленти.

Към 31 декември 2022 г. Фонда няма финансови активи, които се отчитат по ССПЗ. Все пак прогнозите на мениджмънта са, че с увеличаване на броя на пенсионерите в него, то това ще наложи тази категория финансови активи като най-съществена за Фонда. Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела. Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира или се намалява съществено счетоводното несъответствие.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се отнасят в отчета за наличните нетните активи за изплащане на доходи, по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата им стойност се признават в отчета за промените в наличните нетни активи за изплащане на доходи. Тази категория включва основно регистрирани за търговия на регулиран пазар капиталови и дългови инструменти. Дивидентите по такива капиталови инструменти също се признават като финансови приходи в отчета за промените в наличните нетни за изплащане на доходи, когато бъде установено правото за получаване на плащането за тях.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

Обезценка

МСФО 9 изисква от Фонда да признава провизия за очакваните кредитни загуби за всички финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата.

По отношение на паричните средства Фондът прилага общия подход, базиран на присъдени кредитни рейтинги на обслужващите го банки от международни кредитни агенции или БАКР.

Притежаваните финансови активи по амортизируема стойност на Фонда (паричните средства по банкови сметки) са краткосрочни, с добро кредитно качество. Съответно, очакваната кредитна загуба за тях е несъществена.

През 2022 г. Дружеството не е признало обезценка на паричните средства.

Отписване

Финансов актив се отписва когато:

-правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли; или

-правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Фонда е поел задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което или (а) Фонда е прехвърлил в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Фонда нито е прехвърлил, нито е запазил в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазил контрола върху него.

2.9. Финансови пасиви

Финансовите пасиви се признават тогава, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите пасиви на Фонда включват задълженията към лицата, които получават разсрочени плащания за пенсии, както и задълженията за такси в полза на пенсионноосигурителното дружество.

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност. Последващо Фондът отчита финансовите пасиви по амортизирана стойност.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението по тях бъде погасено, прехвърлено или прекратено, или изтече.

2.10. Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания

Задължения към лицата, които получават разсрочени плащания са задължения за разсрочено изплащане на пенсии към пенсионерите. Постигнатата доходност от инвестирането на активите на ФРП „Топлина“ за периода 31.12.2021г. до 31.12.2022г. е в размер на 3,49%.

2.11. Такси от/към пенсионноосигурителното дружество.

През 2022 г. за осъществяване на управлението на ФРП, се отчислява такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФРП, в зависимост от периода, през който те са били управлявани в размер на 0,5 на сто годишно. ПОД „Топлина“ АД не може да събира други такси.

Размерът на тази такса се изчислява по ред, определен в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

Таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване се начислява към последния работен ден на всеки месец като задължение на Фонда за разсрочени плащания, към пенсионноосигурителното дружество.

Дължимата сума за таксата се утвърждава всеки месец по ред, определен от УС на пенсионноосигурителното дружество.

Таксата се превежда по сметка на пенсионноосигурителното дружество от паричните средства на фонда до 5-ия работен ден на следващия месец.

Разходите за изплащане на пожизнени пенсии в размер на фактически извършените такива са за сметка на Фонда (но не повече от 1 лев на транзакция) и същите се начисляват към датата на транзакцията в печалби или загуби. В случай че разхода или част от него е за сметка на пенсионното дружество, с размера на дължимото за възстановяване се начислява вземане от дружеството.

2.12. Данъчно облагане

Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Приходите от инвестиране на активите на Фонда, разпределени по индивидуалните партии на лицата, получаващи разсрочено плащане, не се облагат с данък по смисъла на Закона за облагане на доходите на физически лица.

2.13. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

Измерване на очаквани кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Фондът и всички парични потоци, които Фондът очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Фонда. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) в съответствие с Правилата на Фонда и Наредба № 9 от 19 ноември 2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество.

При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-изгоден) пазар при текущи пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е продажна цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна или определена чрез друг метод за остойностяване.

Справедливата стойност е изходна цена и се базира на предположението, че продажбата на финансовия инструмент ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или при липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Съответно както основния, така и най-изгодния пазар са такива пазари, до които Фондът задължително има достъп.

Активите и пасивите на Фонда се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Фондът оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

При прилагане на техники за оценяване ръководството на Фонда използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Фонда използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.

Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.

Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Фондът приоритетно използва обявени цени на активен пазар за определяне на справедливата стойност на даден актив. Активен пазар е този, на който сделките за даден актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация. При малка или никаква активност на пазара или при невъзможност да се използват наблюдаеми данни се използват други методи за оценка, които да се базират колкото е възможно на наблюдаеми данни.

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Фондът признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

При невъзможност да се определи справедливата стойност чрез използване на цени на активен пазар, Фондът прилага методи за остойностяване използващи максимално наблюдаеми данни и

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

свежда до минимум използването на ненаблюдаемите такива. Фондът прилага основно следните методи, с цел надеждно определяне на справедливата стойност на финансовия инструмент: метод на дисконтираните парични потоци; метод на нетната балансова стойност на активите, пазарни оценки, както и други методи, определени в Правилата за оценка на активите и пасивите на Фонда.

Данните за различните оценителски техники/методи представят пазарните очаквания и измервания за факторите – риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Методите за остойностяване, използвани за оценяване на справедливата стойност, се прилагат последователно.

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат на промени в справедливата стойност на финансовите активи, отчетни по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признават в отчета за промените в нетните активи на разположение на пенсионерите, на ежедневна база.

Влияние на продължаващата пандемия от корона вирус и инвазията на Русия в Украйна

През отчетната 2022 г. макроикономическата среда бе силно влошена и това доведе до нарушени вериги на доставки, а от там до силна инфлация, нарастващи цени на суровините и материалите, както и на енергийните разходи, а също така и на разходите за персонал.

В същото време се наблюдава висока волатилност на финансовите пазари, породена както от продължаващата пандемия, така и от нахлуването на Русия в Украйна и предприетите санкции и други мерки от страна на ЕС и останалия свят.

Доколкото Фондът е създаден през първите месеци на 2022 г. и все още има незначителен брой пенсионери, то той поддържа консервативен подход при структуриране на своя инвестиционен портфейл. Същият към края на отчетната 2022 г. е формиран само от парични средства. Поради това, продължаващата пандемия и война на този етап не оказват влияние върху финансовите резултати и финансовото състояние на Фонда.

Въпреки това, поради значителната несигурност за развитието на описаните събития, ръководството на пенсионното дружество продължава да ги следи с повишено внимание, както и да отчита вероятния ефект на влиянието им върху всички рискове, които са пряко свързани с неговата дейност.

3. Парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2022	31.12.2021
Парични средства по банкови сметки	210	12
Общо:	210	12

Паричните средства на Фонда се съхраняват в банката-попечител – ТБ „Инвестбанк“ АД.

4. Налични нетни активи за изплащане на доходи

Наличните нетни активи за изплащане на доходи включват инвестициите на Фонда, намалени с неговите пасиви (задължения към пенсионното дружество за плащане на задължителната управленска такса; задължения към ПОД по реда на чл. 192а, ал. 15, т. 1 и ал. 17 от КСО, както и други задължения на Фонда), различни от дължимите за изплащане разсрочени суми на пенсионери и техните наследници.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

5. Задължения към лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии

Към края на 2022 г. Фондът отчита задължения към 64 лица, с които има сключени договори за разсрочено изплащане на пенсиите, като за 53 от лицата задължението следва да бъде напълно изпълнено през 2023 г., съответно за 11 лица – с остатъчен период от 1-3 години.

6. Задължения за такси към пенсионноосигурителното дружество

Съгласно разпоредбите на Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН., Фондът следва да отчислява такса в полза на пенсионноосигурителното дружество, която е подробно разписана в пояснителна бележка 2.11

Съгласно разпоредбите на КСО, пенсионноосигурителното дружество поема за своя сметка таксите за банковите преводи към лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии. Размерът на тези такси през 2022 г. и 2021 г. е незначителен.

7. Сделки и салда със свързани лица

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения, или са поставени под съвместен контрол от страна на трето лице.

Фондът счита за свързано лице Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, заедно с неговия ключов управленски персонал и дружествата, упражняващи контрол върху пенсионноосигурителното дружество.

През 2022 г. Фонда не е осъществявал сделки със свързани лица, с изключение на пенсионното дружество във връзка с таксата, описана по-горе в пояснителна бележка 2.11.
Към края на 2022 г. Фондът няма задължение към пенсионноосигурителното дружество.

8. Управление на риска

Финансовите ресурси набрани във Фонда се управляват от ПОД „Топлина“ АД съгласно утвърдените Правила на Фонда за разсрочени плащания, част от които е и неговата инвестиционна политика, Правилата за управление на риска и приложимите нормативни разпоредби за неговата дейност. Притежаваните в портфейла на Фонда финансови инструменти (парични средства) определят неговото състояние и представяне. Основните рискове произтичащи от финансовите инструменти) могат да бъдат разделени на кредитен, пазарен и ликвиден.

Фонда има открита банкова сметка в Инвестбанк АД. Към 31.12.2022 г. активите на фонда са в размер на 210 хил. лв. и представляват само парични средства по разплащателна сметка в банката-попечител ТБ „Инвестбанк“ АД.

8.1. Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятността от загуба поради невъзможност на контрагента да посрещне задълженията си в срок.

Банката-попечител на фонда, ТБ „Инвестбанк“ АД, има кредитен рейтинг В и дългосрочен рейтинг по национална скала ВВ-(ВG) от БАКР. При нея се съхраняват паричните средства на фонда в общ размер на 210 хил. лева.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

Излагането на фонда на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на неговите парични средства, които в края на 2022 г. са в размер на 210 хил. лева.

8.2. Пазарен риск

Основните компоненти на пазарния риск са лихвеният риск, валутният риск и ценовият риск. Лихвеният риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на лихвения процент влияещ върху стойността на този инструмент.

Валутният риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, деноминиран във валута различна от лев или евро поради изменение на курса на обмяна между тази валута и лев/евро.

Структура на финансовите активи и пасиви по валути към 31 декември 2022 г.:

Активи	Лева	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	210	210
Общо (хил. лв)	210	210
Общо (в %)		100%

Пасиви	Лева	Общо
Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания	208	208
Общо (хил. лв.)	208	208
Общо (в %)	100%	100%

Фондът не е изложен на ценови риск поради липса на инвестиции в капиталови финансови инструменти.

8.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от загуби при наложителна продажба на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Вземайки в предвид характера на Фонда и факта, че той поддържа само парични наличности, то може да се приеме че този риск е минимален.

8.4. Политически риск

Поради това, че Фондът осъществява дейност само в рамките на Република България, за него възниква концентрация от политически риск. Това е риск дължащ се на значими политически промени, оказващи влияние и съществена промяна в провежданите политики и реформи, които се отразяват негативно върху дейността му.

8.5. Законов риск

Дейността на Фонда е обект на регулации, определени в КСО и поднормативните актове по неговото прилагане. Законов риск възниква когато определени регулации и изисквания към инвестициите бъдат променени, а сроковете за привеждане на дейността в съответствие с новите изисквания са кратки.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

В хляди лева, освен ако не е указано друго

Доколкото Фонда и нормативното основание за неговото възникване са от 2021 г., то очакванията на ръководството са през следващия отчетен период да няма значими промени в неговата регулация.

9. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2022 г. Фондът няма условни активи и пасиви, които да изискват допълнително оповестяване във финансовия отчет.

Фондът няма предявени към него правни искове.

10. Други законови оповестявания

Одиторски дружества „Захаринова Нексия“ и „Ековис Одит България“ са назначени да извършат освен съвместен задължителен независим финансов одит на годишния финансов отчет на Фонда, а също така и съвместен ангажимент за договорени процедури по МСССУ 4400 за изготвяне на доклад за фактически констатации, че изготвените по реда на Наредба № 63 на КФН, годишни отчети за надзорни цели на ФРП Топлина са съставени на базата на одитираните годишни финансови отчети на ФРП Топлина за 2022 г., както и че същите са в съответствие с изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 2 от КСО и информацията в тях е последователна във всички съществени аспекти.

Освен това съвместните одитори са предоставили услуга и по съвместен ангажимент за договорени процедури по МСССУ 4400 за изготвяне на доклад за фактически констатации за съответствието на системата за управление с изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 3 от КСО.

Договореното общо възнаграждение за съвместния одит и изискваните по закон договорени ангажименти по МСССУ 4000 (преработен) е в размер на 2 хил.лв. за одит на ФРП Топлина.

Освен посочените услуги през отчетната 2022 г. съвместните одитори не са предоставяли други услуги на ФРП Топлина.

11. Събития след края на отчетния период

След датата на съставяне на настоящият годишен финансов отчет за 2022 г. не са настъпили други съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в него.

12. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет на ФРП „Топлина“ към 31 декември 2022 г. е одобрен от Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД на 28.03.2023 г.