

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 2021 г.**

Съдържание:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	6
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА	11
ОТЧЕТ ЗА НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА	12
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	13

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Организация и дейност	14
2. Основни елементи на счетоводната политика	16
2.1 База за изготвяне и представяне на финансовия отчет	16
2.2 Промени в счетоводната политика	17
2.2.1. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Фонда	17
2.2.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не са приети от ЕС	19
2.3. Действащо предприятие	20
2.4 Функционална валута и валута на представяне	20
2.6 Чуждестранна валута	20
2.7. Парични средства и парични еквиваленти	21
2.8. Финансови активи	21
2.9. Финансови пасиви	21
2.10. Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания	22
2.11. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество	22
2.12. Данъчно облагане	22
3. Парични средства и парични еквиваленти	22
4. Задължения към лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии	23
5. Задължения за такси към пенсионноосигурителното дружество	23
6. Сделки и салда със свързани лица	23
7. Управление на риска	23
7.1. Кредитен риск	23
7.2. Пазарен риск	24
7.3. Ликвиден риск	24
7.4. Политически риск	24
7.5. Регулаторен риск	25
8. Условни активи и пасиви	25
9. Други законови оповестявания	25
10. Събития след края на отчетния период	25

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на ФРП „ТОПЛИНА“ ЗА ПЕРИОДА 23.11.2021 г. – 31.12.2021 г.

Настоящият доклад за дейността на ФРП Топлина е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводството и представя коментар и анализ на основни финансови и нефинансови показатели за резултатите от неговата дейност през отчетната 2021 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФРП 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 2021 г. няма промяна в състава на УС и НС на ПОД Топлина, както и в неговите представляващи. През 2021 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 партия, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО,

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ПЕРИОДА 23.11.2021 – 31.12.2021 г.

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 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 ЗА ПЕРИОДА 23.11.2021 – 31.12.2021 г.

Инвестиционни посредници:

Пенсионното дружество няма сключени договори с инвестиционни посредници за извършване на сделки с ценни книжа, при управлението на активите на Фонда, тъй като същия е създаден през м.11.2021 г.

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 31.12.2021 г. са посочени в таблицата по-долу:

	Нетни активи (хил. лв.)	Осигурени лица (бр.)
ФРП „Топлина“	12	3

Този фонд е създаден през м.ноември 2021 г. и за периода до 31.12.2021г. има 3 лица, на които са прехвърлени средства за разсрочено изплащане на пенсии. Общият размер на постъпилите от ФРП „Топлина“ средства е 13 хил.лв. , изплатените от Фонда средства на осигурени лица са хиляда лева.

3. Финансова дейност

Наличността по разплащателните сметки на ФРП „Топлина“ към 31.12.2021г. са 12 хил.лв.

4. Прогноза за дейността на ФРП „Топлина“ през 2022 г.

Доколкото Фондът е създаден в последните дни на 2021 г., то продължаващата пандемия от Covid-19, както и започналите военни действия между Русия и Украйна през м.02.2022 г. и породената от това енергийна криза, водеща до все по-висока инфлация в страната, тези обстоятелства се очаква да окажат влияние върху очаквания брой осигурените лица, които ще получават плащания през този фонд за пенсионни плащания през 2022 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 2022 г. Освен това са отчетени и прогнозите за очакваното икономическо и социално развитие на страната, а наред с това и потенциалния ефект от военния конфликт между Русия и Украйна, както и продължаващата пандемия от коронавирус

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.	380
Лица с новоотпуснати плащания		104
Лица, получаващи разсрочени плащания в края на годината	бр.	95
среден размер на месечните плащания	лв.	280

5. Инвестиране на средствата

Получените от УПФ парични средства за пенсионирания три лица не са инвестирани в ценни книжа или други финансови активи, тъй като ФРП е създаден през месец ноември 2021 г., а и размера на паричните средства е незначителен за инвестиране на този етап.

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
7. Риск свързан с Covid 19 С оглед стартиране дейността на фонда през месец ноември-декември 2021 г. посочените по-горе рискове не са били идентифицирани като съществени за дейността на Фонда.

7. Научноизследователска и развойна дейност

През 2021 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 2021 г. не са настъпили съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в него, с изключение на стартиралите военни действия на Русия срещу Украйна. Поради голямата динамика и несигурност във финансов и социален аспект от това събитие, както и отчитайки факта, че финансовите активи на Фонда са единствено в парични средства, то на този етап Фонда не очаква съществен потенциален негативен ефект от това събитие върху своето финансово състояние.

9. Прогноза за развитие на ФРП „Топлина“ АД през 2022 г.

Основните цели на ръководството на ПОД „Топлина“ през 2022 г. са свързани с:

- Подобряване обслужването на пенсиониранията лица;
- Следване на добрите практики в инвестирането на средствата на пенсиониранията 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.

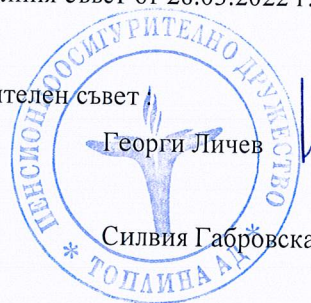
Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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 2021 г. на Фонда, заедно с неговия годишен финансов отчет за 2021 г., е приет и одобрен с решение на Управителния съвет от 28.03.2022 г.

Управителен съвет



Георги Личев

Силвия Габровска

Handwritten signature in blue ink, appearing to read '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 нетните активи на разположение на осигурените лица към 31 декември 2021 г., отчета за промените в нетните активи на разположение на осигурените лица 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 2021 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
В Отчета за нетните активи на разположение на осигурените лица на Фонда са отчетени Парични средства и парични еквиваленти в	По време на нашия одит одиторски ни процедури в тази област включиха, без да са ограничени до:

размер на 12 хил. лева, което представлява 100 % от общите активи на Фонда към 31 декември 2021 г.

Тези парични наличности се разглеждат като ключов фактор за определяне на размера на нетни активи на Фонда, както и на резултатите от неговата дейност.

Поради значимостта на горното обстоятелство, ние сме определили, че потвърждаването на съществуването и последващото оценяване на паричните средства е ключов одиторски въпрос.

- 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 2021 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.

Други въпроси

Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 836 от 23.11.2021 г. и поради този факт, неговият първи годишен финансов отчет обхваща периода от 23.11.2021 г. до 31.12.2021 г.

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 последиствия 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.

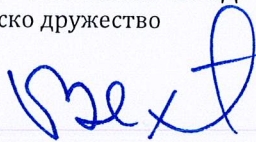
Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

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 2021 г. на ФРП „Топлина“ („Фондът“) от Общото събрание на акционерите на ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „Топлина“ АД („Пенсионното дружество“), проведено на 07.12.2021 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Фонда представлява първи 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 2022 година

„Захаринава Нексия“ ЕООД
Одиторско дружество

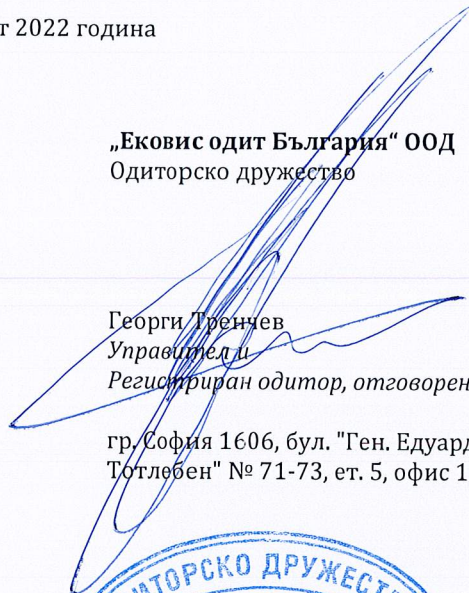


Димитрина Захаринава
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

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



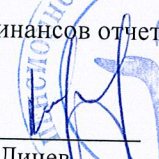
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

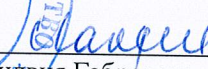
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	23.11.2021- 31.12.2021
Увеличения	
Осигурителни вноски	
Вноски за осигурени лица	13
Общо увеличения	13
Намаления	
Изплатени средства за разсрочени плащания	1
	1
Общо намаления	1
Увеличение на нетните активи за годината	12
Нетни активи в началото на годината	-
Нетни активи в края на годината	12

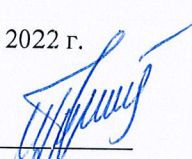
Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2022 г.



Георги Личев
Председател на УС

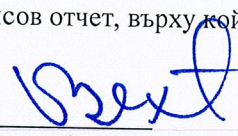


Силвия Габровска
Заместник-председател на УС

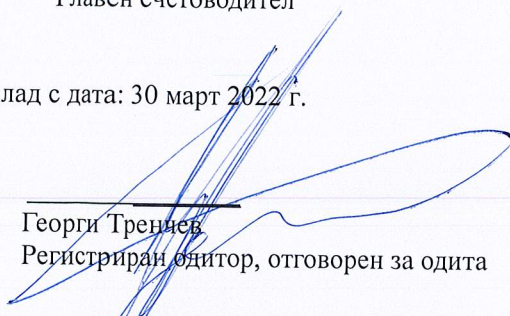


Миглена Асенова
Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2022 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




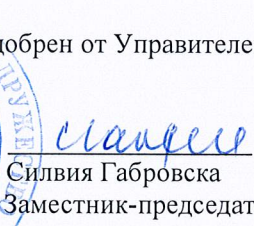
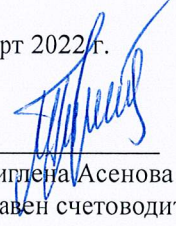
ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

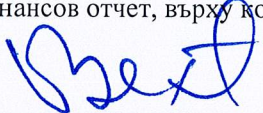

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	31.12.2021
Активи		
Парични средства и парични еквиваленти	3	12
Общо активи		12
Пасиви		
Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания и наследници	4	12
Общо пасиви		12
Нетни активи на разположение на осигурените лица		12

Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2022 г.

		
Георги Личев Председател на УС	Силвия Габровска Заместник-председател на УС	Мирлена Асенова Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2022 г.

	
Димитрина Захарина Регистриран одитор, отговорен за одита	Георги Треичев 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 2021г.

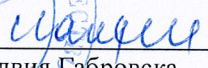
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	23.11.2021- 31.12.2021
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления, свързани с осигурени лица,		13
Плащания, свързани с осигурени лица		(1)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		12
Нетна промяна на паричните средства и паричните еквиваленти		12
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		-
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	3	12

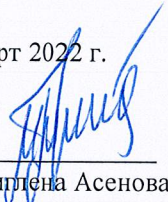
Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2022 г.



 Георги Личев
 Председател на УС

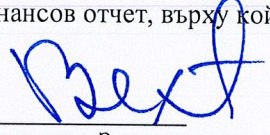


 Силвия Габровска
 Заместник-председател на УС



 Милена Асенова
 Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2022 г.



 Димитрина Захарина
 Регистриран одитор, отговорен за одита

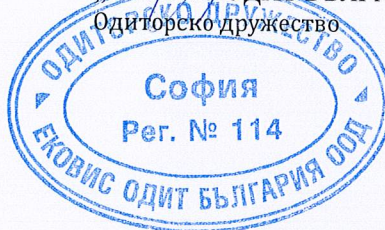


 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
 Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
 Одиторско дружество



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 резерва за гарантиране на brutния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФРП по аналитичните левови сметки на съответните лица, получаващи разсрочени плащания за пенсии.

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. 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.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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.

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.

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 – минимум 50 % от активите, от които не по-малко от 40% във финансови активи по чл.176, ал.1, т.1 от КСО. 2.

- Инвестиции в дялови финансови инструменти (акции и дялове от КИС) – 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 флукутации, 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

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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.

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 няма сключени договори с инвестиционни посредници за извършване на сделки с ценни книжа, при управлението на активите на Фонда.

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.

Финансовият отчет включва отчет за промените в нетните активи на осигурените лица, отчет за нетните активи на разположение на осигурените лица, отчет за паричните потоци и пояснителни приложения към него.

Този финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена. 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.

Доколкото Фондът е създаден в последните дни на 2021 г., то продължаващата пандемия от Covid-19 не се очаква да окаже значително влияние върху финансовото състояние и финансовите резултати на Фонда, още повече че не се очаква значително увеличение през 2022 г. на осигурените лица през 2022 , които ще получават плащания през този фонд за пенсионни плащания.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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

Фондът прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила тази година и са както следва:

Изменения в МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021, приети от ЕС.

Измененията доведоха до отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години, т.е. за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна във фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, така че дружествата да бъдат задължени да прилагат МСФО 9 за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. Този стандарт не е приложим за Фонда.

Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 4, МСФО 7 и МСФО 16 Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС

Измененията включват елементи, които засягат финансовото отчитане след реформата на референтния лихвен процент, включително замяната му с алтернативни референтни лихвени проценти.

Изменения на МСФО 16 Лизинг: Намаления на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС

Изменението предоставя на лизингополучателите възможност за освобождаване от необходимостта да третират свързаната с Covid-19 отстъпка в наема като модификация на лизинговия договор при наличие на няколко кумулативни условия. Неговото действие е до 30 юни 2022 г.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Фонда. Ръководството очаква всички стандарти и изменения, които засягат дейността на Фонда, да бъдат приети в счетоводната политика на Фонда през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

В хлябци лева, освен ако не е указано друго

Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Фонда, е представена по-долу.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

1. **МСФО 3 Бизнес комбинации** – извършена е актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации.
2. **МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – изменение на стандарта по отношение на „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация“. Забранява се приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведена продукция, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават приходите от продажбата на продукцията и разходите за производството ѝ в печалбата или загубата.
3. **МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – изменението касае промени в обременяващите договори. Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като се уточнява, че „разходите за изпълнение на договор“ включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

4. **МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане** – Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
5. **МСФО 9 Финансови инструменти** – Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието-кредитополучател, и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя, от името на другия.
6. **МСФО 16 Лизинг** – Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този пример за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
7. **МСС 41 Земеделие** – Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

2.2.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не са приети от ЕС

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние – не и размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

От предприятията се изисква да оповестяват съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

Изменението въвежда дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, както и включва други изменения към МСС 8, които предоставят възможност на дружествата за по-ясно разграничаване на промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС

Предприятията трябва да прилагат изменението за трансакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период, като още в началото на най-близкия сравнителен период, признава отсрочени данъци за всички временни разлики свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

МСФО 17 и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори в сравнителната информация, която те представят във финансовите си отчети, когато прилагат МСФО 17 и МСФО 9 за първи път.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ 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.

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.

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 не е представена сравнителна информация, 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.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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.

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.

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

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите пасиви на Фонда включват основно задължения 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. Доходност от инвестирането на активите на ФРП „Топлина“ за периода няма, тъй като този фонд е създаден през м. ноември 2021 г. и неговите активи са в твърде малък размер за инвестиране.

2.11. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество.

През 2021 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.

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.

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 осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за облагане на доходите на физически лица. Услугите по допълнително задължително пенсионно осигуряване не се облагат по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

3. Парични средства и парични еквиваленти

	<u>31.12.2021</u>
Парични средства по банкови сметки	<u>12</u>
Общо:	<u><u>12</u></u>

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

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

4. Задължения към лицата, получаващи разсрочени плащания за пенсии

Към края на 2021 г. Фондът отчита задължения към три лица, с които има сключени договори за разсрочено изплащане на пенсиите, като за две от лицата задължението следва да бъде напълно изпълнено през 2022 г., съответно за третото лице – през 2023 г.

5. 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 2021 г. е незначителен.

6. 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 2021 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 2021 г. Фондът няма задължение към пенсионноосигурителното дружество.

7. 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.

На 31.11.2021 г. е открита банкова сметка в Инвестбанк АД, като сумата на първото лице сключило договор за разсрочено изплащане е преведена на 01.12.2021 г. Към 31.12.2021 г. активите на фонда са в размер на 12 хил. лв. и представляват само парични средства по разплащателна сметка в банката-попечител ТБ „Инвестбанк“ АД.

7.1. 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- от БАКР. При нея се съхраняват паричните средства на фонда в общ размер на 12 хил. лева, за които също така

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021Г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

съществува кредитен риск, който към края на годината е оценен като несъществен. Фонда текущо се следи за финансовото състояние на банката–попечител на база отчетите, публикувани от БНБ и докладите на рейтинговата агенция (БАКР).

Излагането на фонда на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на неговите парични средства, които в края на 2021 г. са в размер на 12 хил. лева.

7.2. 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 2021 г.:

Активи	Лева	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	12	12
Общо (хил. лв.)	12	12
Общо (в %)		100%

Пасиви	Лева	Общо
Задължения към лица, получаващи разсрочени плащания	12	12
Общо (хил. лв.)	12	12
Общо (в %)	100%	100%

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

7.3. 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.

7.4. 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.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

7.5. Регулаторен риск

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

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.

8. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2021 г. Фондът няма условни активи и пасиви, които да изискват допълнително оповестяване във финансовия отчет.

Фондът няма предявени към него правни искиове.

9. Други законови оповестявания

Одиторски дружества „Захарина 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 2021 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 е в размер на 2 хил.лв. за одит на ФРП Топлина и 8 хил.лв. за договорени процедури за всички фондове общо.

Освен посочените услуги през отчетната 2021 г. съвместните одитори не са предоставяли други услуги на ФРП Топлина.

10. Събития след края на отчетния период

След датата на съставяне на настоящият годишен финансов отчет за 2021 г. не са настъпили други съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в него, с изключение на стартиралите военни действия на Русия срещу Украйна. Доколкото към края на 2021 г. поради голямата динамика и несигурност, както и отчитайки факта, че финансовите активи на Фонда са единствено в парични средства, то на този етап Фонда не очаква съществен потенциален негативен ефект от това събитие върху своето финансово състояние.