

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 изплащане на пожизнени пенсии „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	7
ОТЧЕТ ЗА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ, АКТИВЕРСКА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ И ИЗЛИШЪК ИЛИ НЕДОСТИГ ПО ПЛАНА	8
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	9

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Организация и дейност	10
2. Основни елементи на счетоводната политика	12
2.1 База за изготвяне и представяне на финансовия отчет	12
2.2 Промени в счетоводната политика	14
2.3. Действащо предприятие	16
2.4 Функционална валута и валута на представяне	17
2.5. Сравнителна информация	17
2.6 Чуждестранна валута	17
2.7 Финансови приходи и разходи	18
2.8. Парични средства и парични еквиваленти	18
2.9. Финансови активи	18
2.10. Финансови пасиви	19
2.11. Задължения към лица, получаващи пожизнена пенсия за старост	19
2.12. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество	19
2.13. Нетни активи на разположение за плащане на доходи	20
2.14. Данъчно облагане	20
2.15. Актюерска настояща стойност	20
3. Парични средства и парични еквиваленти	23
4. Задължения към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост	23
5. Задължения за такси към пенсионноосигурителното дружество	23
6. Сделки и салда със свързани лица	23
7. Управление на риска	24
7.1. Кредитен риск	24
7.2. Пазарен риск	24
7.3. Ликвиден риск	25
7.4. Политически риск	25
7.5. Регулаторен риск	25
8. Условни активи и пасиви	25
9. Други законови оповестявания	25
10. Събития след края на отчетния период	26
11. Одобрение на финансовия отчет	26

## ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на ФИПП „ТОПЛИНА“ ПРЕЗ 2022 г.

Настоящият доклад за дейността на ФИПП 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 2022 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФИПП Топлина, както и неговите нетни активи за изплащане на доходи, заедно с описание на основните системни и нестистемни рискове и тяхното управление.

### 1. Обща информация

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ (наричан по-долу за краткост Фондът или ФИПП „Топлина“) е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 151 от 24.02.2022 г. Седалището и адресът на управление на Фонда е гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. ФИПП „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост Дружеството или ПОД „Топлина“ АД).

ФИПП „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.

ФИПП „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.

ФИПП се формира от прехвърлените средства от индивидуалните партии на осигурените лица в Универсален пенсионен фонд, на които е определено пожизнена пенсия за старост при условията на чл. 167, от Кодекса за социално осигуряване. В случай че размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФИПП по аналитичните сметки на съответните лица-пенсиори. 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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, „ТОПЛИНА“  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

са достатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, осигуреното лице има право да получи следните видове пенсия:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане (от 2 до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице)
3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, като срока и размера на разсроченото плащане и размера на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на пенсионера при спазване на изискванията на КСО.

Когато към датата на определяне на пожизнена пенсия за старост, 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.

Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изчислява въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването им.

Размерът на допълнителната пенсия за старост се изчислява на база на актюерски изчисления въз основа на: натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост да размера на преведените brutни вноски на лицето през периода на осигуряването му; таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот и технически лихвен процент, който се определя и изменя от УС на пенсионното дружество и се одобрява от КФН.

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 допълнителна пожизнена пенсия за старост.

След съответните процедури, подробно разписани в Правилника за дейността на ФИПП с осигуреното лице се сключва Договор за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

ФИПП „Топлина“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно през месец септември.

Новият размер на допълнителната пожизнена пенсия се отнася за периода до следващата актуализация.

При договорите за изплащане на пожизнена пенсия актуализацията се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФИПП през периода, за който се извършва актуализацията, над техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията. Актуализацията се извършва на база на теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко лице се определя на база на средствата (задълженията) към това лице, изчислени за дните престой във ФИПП за

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, „ТОПЛИНА“  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

периода на актуализация към общите средства и общия брой дни престой на всички лица, имащи право на актуализация, за периода на актуализация.

Изискуемият размер на средствата във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември 2022 г. превишава със 7 хил. лева актюерската настояща стойност на задълженията към пенсионерите към тази дата.

Условията за извършване на плащания от ФИПП са: Издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД; Сключен договор за допълнителна пожизнена пенсия за старост между лицето и ПОД „Топлина“ АД, управляващ ФИПП „Топлина“; Изрично посочване от лицето на банкова сметка по която да бъдат извършвани плащанията съгласно договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

С активи на ФИПП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за допълнителна пожизнена пенсия за старост. Задълженията към лицата, получаващи допълнителна пожизнена пенсия за старост, 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 ФИПП, управлявани от ПОД „Топлина“ АД.

**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 ФИПП „Топлина“ и за размера на нетните активи на ФИПП „Топлина“ към 31.12.2022 г. са посочени в таблицата по-долу:

	Нетни активи (хил. лв.)	Осигурени лица (бр.)
ФИПП „Топлина“	75	4

За 2022 г. ФИПП има 4 лица, на които са прехвърлени средства за допълнителна пожизнена пенсия за старост .

Общият размер на постъпилите от ФИПП „Топлина“ средства за 2022 г. е 89 хил.лв. За 2022 г. изплатените от Фонда средства на осигурени лица са в размер на 15 хил.лв.

**3. Финансова дейност**

Наличността по разплащателните сметки на ФИПП „Топлина“ към 31.12.2022г. са 75 хил.лв.

#### 4. Прогноза за дейността на ФИПП „Топлина“ през 2023 г.

Представената по-долу прогноза е изготвена на база на сключените договори с лицата, получаващи допълнителна пожизнена пенсия за старост, 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 на Фонда.

Показатели	мярка	Стойност
Приходи от прехвърлени средства от УПФ	хил.лв.	110
Лица с новоотпуснати плащания		6
Лица, получаващи пожизнена пенсия за старост в края на годината	бр.	10
среден размер на месечните плащания	лв.	420

#### 5. Инвестиране на средствата

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

Пенсионното дружество следва да поддържа не по-малко от 1 % от активите на ФИПП в парични средства за покриване на всички очаквани, като и неочаквано възникнали задължения на ФИПП. Поради липса на достатъчно средства за инвестиране от момента на създаване на ФИПП, 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 пенсионерите от евентуални значителни загуби. Максималният размер на паричните средства в тези първоначални периоди може да достигне до 100% от управляваните активи.

#### 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.

С оглед стартиране дейността на фонда през първите месеци на 2022 г. посочените по-горе рискове не са били идентифицирани като съществени за неговата дейност.

## **7. Научноизследователска и развойна дейност**

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

## **8. Събития след датата към която е изготвен финансов 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 ФИПШ „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.

## **10. Допълнителна информация**

ФИПШ 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 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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, „ТОПЛИНА“  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“** („Фонда“) съдържащ отчета за наличните нетни активи за изплащане на доходи, актюерска настояща стойност и излишък или недостиг по плана към 31 декември 2022 г., отчета за промените в наличните нетни активи за изплащане на доходи и отчета за паричните потоци за периода от 24 февруари 2022 г. до 31 декември 2022 г., 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 периода от 24 февруари 2022 г. до 31 декември 2022 г., 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 2.8., 2.9. 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, актюерска настояща стойност и излишък или недостиг по плана, са отчетени Парични средства и парични еквиваленти в размер на 75 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"> <li>- Преглед за наличие и проверка на договор/анекси, сключени с Банката-попечител за откриване и поддържане на банковите сметки на Фонда;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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.;</li> <li>- 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.</li> </ul>

### Други въпроси

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 151-ФИПП от 24.02.2022 г. и поради този факт, неговият първи годишен финансов отчет обхваща периода от 24.02.2022 г. до 31.12.2022 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 последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

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

#### **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

##### ***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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.

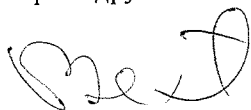
**Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит**

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 ФИПП „Топлина“ („Фонда“) 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 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 ФИПП „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

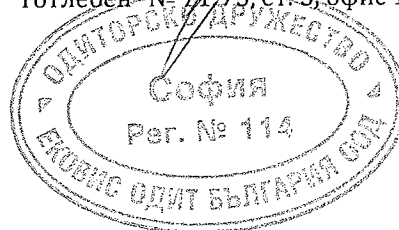


„Ековис одит България“ ООД  
Одиторско дружество



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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

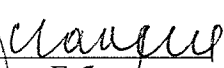
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ ЗА ПЕРИОДА ОТ 24.02.2022 Г. ДО 31.12.2022 Г.

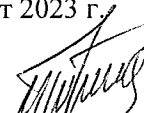
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Период 24.02. – 31.12.2022
<b>Увеличения</b>	
Доход от инвестиране на средствата на Фонда	1
<b>Прехвърлени средства към Фонда</b>	
Прехвърлени средства от УПФ за изплащане на пожизнени пенсии	82
Прехвърлени средства от УПФ на починали осиг. лица без наследници	7
<b>Увеличения, свързани с прехвърлени средства</b>	<b>89</b>
<b>Общо увеличение на стойността на нетните активи за изплаща на доходи</b>	<b>90</b>
<b>Плащания на доходи</b>	
Изплатени пенсии	15
<b>Общо намаления, свързани с изплащане на доходи</b>	<b>15</b>
<b>Нетно изменение на наличните нетни активи за изплащане на доходи</b>	<b>75</b>
<b>Налични нетни активи в началото на периода</b>	<b>-</b>
<b>Налични нетни активи в края на периода</b>	<b>75</b>


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

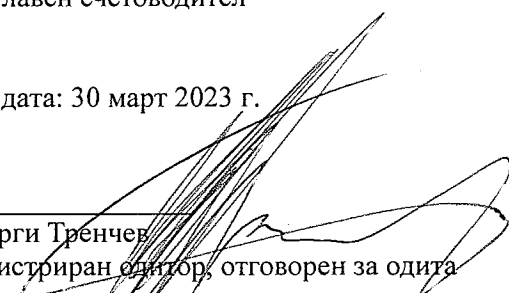
  
Георги Личев  
Председател на УС

  
Силвия Габровска  
Заместник-председател на УС

  
Милена Асенова  
Главен счетоводител

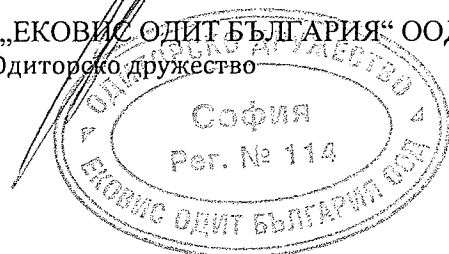
Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2023 г.

  
Димитрина Захаринаова  
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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“


ОТЧЕТ ЗА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ, АКТИУЕРСКА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ И ИЗЛИШЪК ИЛИ НЕДОСТИГ ПО ПЛАНА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

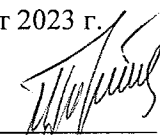
В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	2022
<b>Активи</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	3	75
<b>Общо активи</b>		<b>75</b>
<b>Пасиви</b>		-
<b>Общо пасиви</b>		
	2.13	75
Налични нетни активи за изплащане на доходи		
Актуерска настояща стойност на задължения към пенсионери	2.15.	68
<b>Излишък по плана</b>	2.15.	<b>7</b>

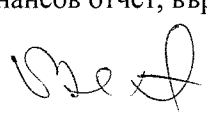
Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 28 март 2023 г.

  
 Георги Дичев  
 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.

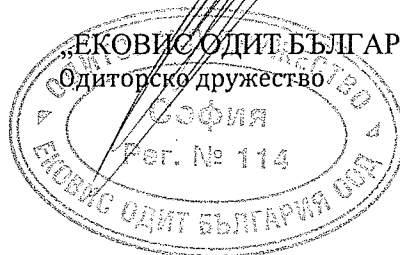
  
 Димитрина Захаринова  
 Регистриран одитор, отговорен за одита

  
 Георги Тренчев  
 Регистриран одитор, отговорен за одита

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД  
 Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД  
 Одиторско дружество




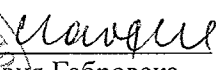
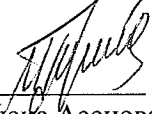
ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА ОТ 24.02.2022 Г. ДО 31.12.2022г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	Период 2022
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Постъпления от прехвърлени средства от УПФ		89
Плащания към пенсионери и наследници		(15)
Постъпления от инвестиции		1
<b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>		<b>75</b>
<b>Нетна промяна на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>75</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода</b>		<b>-</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>3</b>	<b>75</b>

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

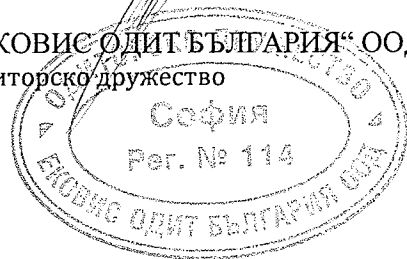
Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2023 г.

	
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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

#### 1. Организация и дейност

Фонд за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост „Топлина“ (“Фондът” или ФИПП „Топлина“) е регистриран с Решение на Комисията за финансов надзор № 151 от 24.02.2022 г. Седалището и адресът на управление на Фонда е гр. София, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет. 8. ФИПП „Топлина“ се управлява и представлява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (наричано по-долу за краткост Дружеството или ПОД „Топлина“ АД) с ЕИК180702909.

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.

ФИПП се формира от прехвърлените средства от индивидуалните партии в Универсален пенсионен фонд на лицата, които има право на получаване на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост. В случай че размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФИПП по аналитичните левови сметки на съответните лица, получаващи пожизнена пенсия за старост.

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 достатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, осигуреното лице има право да получи следните видове пенсия:

- 1.пожизнена пенсия без допълнителни условия
- 2.пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане (от 2 до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице)
- 3.пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, като срока и размера на разсроченото плащане и размера на пожизненаната пенсия се определят в зависимост от избора на пенсионера при спазване на изискванията на КСО.

Когато към датата на определяне на пожизнена пенсия за старост, 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

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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.

Пожизнена пенсия за старост се изчислява 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 пожизнена пенсия за старост. След съответните процедури, подробно разписани в Правилника за дейността на ФИПП с осигуреното лице се сключва Договор за пожизнена пенсия за старост.

Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя чрез актюерски изчисления въз основа на: натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост да размера на преведените брутни вноски на лицето през периода на осигуряването му; таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от НСИ и технически лихвен процент, който се определя и изменя от УС на пенсионното дружество и се одобрява от КФН.

ФИПП „Топлина“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за пожизнена пенсия за старост.

Пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно през месец септември. В тази връзка считано от 01.10.2022 г., пожизнените пенсии от ФИПП бяха актуализиран размер, който е изплатен на 17.10.2022 г. Актуализацията е направена на база на реализираната доходност към 30 септември 2022 г. Новият размер на плащанията за пожизнена пенсия за старост се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията и се отнася за периода до следващата актуализация.

При договорите за изплащане на пожизнена пенсия актуализацията се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФИПП през периода, за който се извършва актуализацията, над техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията. Актуализацията се извършва на база на теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко лице се определя на база на средствата (задълженията) към това лице, изчислени за дните престой във ФИПП за периода на актуализация към общите средства и общия брой дни престой на всички лица, имащи право на актуализация, за периода на актуализация.

Условията за извършване на плащания от ФИПП са: издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД; сключен договор за пожизнена пенсия за старост между лицето и ПОД „Топлина“ АД, управляващ ФИПП „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 ФИПП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за пожизнена пенсия за старост. Задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Средствата на ФИПП 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 пожизнена пенсия за старост въз основа на актюерски изчисления за задълженията към пенсионерите към края на всяка година, както и запазване и увеличаване реалната стойност на натрупаните средства във Фонда.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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 на Фонда.

При инвестиране на средствата на ФИПП 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 ФИПП в парични средства за покриване на всички очаквани, като и неочаквано възникнали задължения на ФИПП. Поради липса на достатъчно средства за инвестиране от момента на създаване на ФИПП, 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 флуктуации, макроикономически и политически сътресения, финансови кризи, военни конфликти и други форсмажорни обстоятелства, като целта е предпазване на пенсионерите 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 ФИПП следва да се извършва от ПОД „Топлина“ АД в първия работен ден на всеки месец.

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

Оценката на активите на ФИПП 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 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 ФИПП „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.

## **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

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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 за изплащане на доходи, атктуерска настояща стойност и излишък или недостиг по плана, 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 и пасиви, отчитани задължително съгласно МСС 26 по тяхната справедлива стойност.

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.

Допълнително за отбелязване е и изпълнението от Фонда към 31.12.2022 г. на нормативното изискване към всеки Фонд за извършване на плащания (ФИПП), а именно:

- че всеки ФИПП към края на всеки календарен месец следва 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;
- че всеки ФИПП към края на всеки календарен месец следва 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 в началото на 2022 г., то военният конфликт между Русия и Украйна не се очаква да окаже значително влияние върху финансовото състояние и финансовите резултати на Фонда, тъй като неговите активи на този ранен етап от съществуването му са само парични средства. Освен това, през 2023 г. не се очаква значително увеличение на пенсионерите, които ще получават плащания през този фонд за пенсионни плащания.

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.

### ***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.

*В милиони лева, освен ако не е указано друго*

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 като промяна 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

*В хилдн лева, освен ако не е указано друго*

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 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 2022 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

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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.

Допълнително за отбелязване е и изпълнението от Фонда към 31.12.2022 г. на нормативното изискване към всеки Фонд за извършване на плащания (ФИПП), а именно:

- че всеки ФИПП към края на всеки календарен месец следва 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;
- че всеки ФИПП към края на всеки календарен месец следва 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 в началото на 2022 г., то военният конфликт между Русия и Украйна не се очаква да окаже значително влияние върху финансовото състояние и финансовите резултати на Фонда, тъй като неговите активи на този ранен етап от съществуването му са само парични средства. Освен това, през 2023 г. не се очаква значително увеличение на осигурените лица, които ще получават плащания през този фонд за пенсионни плащания.

#### **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.02.2022 г.

#### **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 Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи и разходи на Фонда включват:

- приходи от лихви;
- разходи за лихви;
- приход от дивиденди;
- нетна печалба или загуба от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- нетна печалба или загуба от сделки с финансови активи;
- валутно-курсови печалби или загуби от финансови активи и финансови пасиви, деноминирани във валута, различна от лева.

Лихвени приходи или разходи се признават използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Приход от дивидент се признава в печалбата или загубата на датата, на която е установено правото на Фонда да получи плащане

## 2.8. 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.

## 2.9. 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.

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

#### **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.

#### **2.10. 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 основно задължения към лицата, които получават пожизнена пенсия за старост, 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.

#### **2.11. Задължения към лица, получаващи пожизнена пенсия за старост**

Задължения към лицата, които получават пожизнена пенсия за старост са задължения за пожизнена пенсия за старост към пенсионерите. Постигнатата доходност от инвестирането на активите на ФИПП „Топлина“ за отчетния период е в размер на 5,02%.

#### **2.12. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество.**

През 2022 г. за осъществяване на управлението на ФИПП се отчислява такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФИПП, 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 изплащане на пожизнени пенсии 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 разходът или част от него е за сметка на

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

пенсионното дружество, с размера на дължимото за възстановяване се начислява вземане от дружеството.

### **2.13. Нетни активи на разположение за плащане на доходи**

Нетните активи на разположение за плащане 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 суми на пенсионери и техните наследници.

### **2.14. 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 пенсионерите, 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.

### **2.15. Актюерска настояща стойност**

Актюерската настояща стойност на обещаните пенсионни доходи е изчислената от отговорния актюер на пенсионното дружество към 31 декември на отчетната година, настояща стойност на очакваните плащания към пенсионери по сключените с тях пенсионни договори, определена на база на технически лихвен процент и таблица за средната продължителност на живота към датата на сключване на пенсионния договор. Освен това, съгласно чл. 192а, ал. 12 от КСО, отговорният актюер изчислява и очакваните задължения към наследниците на починалите пенсионери, получаващи плащания с право на наследяване,

Техническият лихвен процент се определя от ръководството на пенсионното дружество, като се отчита доходността от активите на Фонда и очакваната възвращаемост на инвестициите му. Той е одобрен от КФН през м08.2021 г.

Съгласно заверения от отговорния актюер доклад към 31 декември 2022 г., показателите на Фонда са следните:

1. Налични нетни активи за изплащане на доходи в размер на 75 хил. лева
2. Актюерска настояща стойност на задълженията към пенсионери е в размер на 68 хил. лева, от тях до 1 година – 16.9 хил. лева
3. Излишък/(недостиг) на наличните активи над/(под) актюерската настояща стойност – 7 хил. лева

Всички задължения към пенсионерите и техните наследници са безусловни по смисъла на МСС 26.

Постигането на положителна доходност и бъдеща актуализация на изплащанията от Фонда пенсии над гарантирания в съответствие с нормативните актове или с клаузите на пенсионния договор размер, не са гарантирани. Пенсионното дружество покрива риска от надживяване и инвестиционния риск до гарантирания с нормативен акт или по договор, размер на пенсията.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

В допълнение, заделените в отчета за финансовото състояние на пенсионното дружество, средства за резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към пенсионери на Фонда, възлизат на 38хил. лева към 31 декември 2022 г.

## **2.16. 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 вероятно 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 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

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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 способности 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 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.

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

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

	<u>31.12.2022</u>
Парични средства по банкови сметки	<u>75</u>
<b>Общо:</b>	<u><u>75</u></u>

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

### 4. Задължения към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост

Към края на 2022 г. Фондът отчита задължения към четири лица, с които има сключени договори за разсрочено изплащане на пенсиите.

### 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 2.12.

Съгласно разпоредбите на КСО, пенсионноосигурителното дружество поема за своя сметка таксите за банковите преводи към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост, които са над нормативно определения размер от 1 лев. Размерът на тези такси през 2022 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 и управляваните от него пенсионни фондове, както и неговия ключов управленски персонал, а също и лицата 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 2.12.

Към края на 2022 г. Фондът няма задължение към пенсионноосигурителното дружество.

Освен това, през 2022 г. Фондът е получил прехвърлени средства от УПФ Топлина в размер на 89 хил. лева.

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

#### 7. Управление на риска

Финансовите ресурси, набрани във Фонда се управляват от ПОД „Топлина“ АД съгласно утвърдените Правила на Фонда за пожизнени пенсии за старост 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 финансови рискове, свързани с притежаваните финансовите активи са кредитен, пазарен и ликвиден.

Фонда има открита банкова сметка в Инвестбанк АД. Към 31.12.2022 г. активите на фонда са в размер на 75 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 и дългосрочен рейтинг по национална скала ВВ-(ВG) от БАКР. При нея се съхраняват паричните средства на фонда в общ размер на 75 хил. лева.

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 75 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 2022 г.:

Активи	Хил. лева	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	75	75
<b>Общо</b>	<b>75</b>	<b>75</b>
<b>Общо (в %)</b>		<b>100%</b>

Пасиви	Хил. лева	Общо
Задължения към пенсионери	68	68
<b>Общо</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<b>Общо (в %)</b>		<b>100%</b>

През 2022 г. Фондът не е изложен на ценови риск поради липса на инвестиции в капиталови финансови инструменти.

## ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

### ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

#### **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 към края на отчетни период.

#### **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 може се отразят негативно върху дейността му.

#### **7.5. Регулаторен риск**

Дейността на Фонда е обект на регулации, определени в КСО и поднормативните актове по неговото прилагане. Нормативен риск възниква когато определени регулации и изисквания към инвестициите на Фонда 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 2022 г. Фондът няма условни активи и пасиви, които да изискват допълнително оповестяване във финансовия отчет, както и нямапредявени към него правни искове.

#### **9. Други законови оповестявания**

Одиторски дружества „Захаринова Нексия“ ЕООД и „Ековис Одит България“ ООД 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 (преработен) „Ангажименти за договорени процедури“ за изготвяне на съвместен доклад за договорени процедури, съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 2 и чл. 252 от КСО относно съответствието на историческата финансова информация между годишния отчет за надзорни цели на ФИПП Топлина, изготвен към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. съгласно изискванията на Наредба № 63 на КФН и одитирания от нас годишен финансов отчети на Фонда, изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и МСФО, приети от ЕС, за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

Освен това съвместните одитори са предоставили услуга и по съвместен ангажимент по изпълнение на договорени процедури по МСССУ 4400 (преработен) по отношение на системата за управление на ПОД „Топлина“ АД към 31.12.2022 г. за издаване на съвместен доклад, съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 3 от КСО относно съответствието на системата за управление на пенсионното дружество с изискванията на КСО и актовете по прилагането му.

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



ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

*В хиляди лева, освен ако не е указано друго*

През отчетната 2022 г. освен посочените услуги, съвместните одитори не са предоставяли други услуги на ФИПП Топлина.

#### **10. 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.

#### **11. Одобрение на финансовия отчет**

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