



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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина”
31 декември 2023 г.

Съдържание:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	6
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ	12
ОТЧЕТ ЗА НЕТНИТЕ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ	13
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	14

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Организация и дейност	15
2. Съществена информация за счетоводната политика	17
2.2 Промени в счетоводната политика	19
2.2.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2023 г.	19
2.2.2. Стандарти, изменения и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството	21
2.3. Действащо предприятие	23
2.4 Функционална валута и валута на представяне	23
2.5. Сравнителна информация	23
2.6. Финансови приходи и разходи	23
2.7. Парични средства и парични еквиваленти	24
2.8. Финансови активи	24
2.9. Задължения към лица, получаващи пожизнена пенсия за старост	25
2.10. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество	25
2.11. Нетни активи на разположение за плащане на доходи	25
2.12. Данъчно облагане	26
2.13. Актюерска настояща стойност. Излишък и недостиг по плана	26
3. Парични средства и парични еквиваленти	27
4. Актюерска настояща стойност на задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост	27
5. Задължения за такси към пенсионноосигурителното дружество	28
6. Сделки и салда със свързани лица	28
7. Управление на риска	28
7.1. Кредитен риск	29
7.2. Пазарен риск	29
7.3. Ликвиден риск	29
7.4. Политически риск	30
7.5. Регулаторен риск	30
8. Условни активи и пасиви	30
9. Други законови оповестявания	30
10. Събития след края на отчетния период	30
11. Одобрение на финансовия отчет	31

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на ФИПП „ТОПЛИНА“ ПРЕЗ 2023 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 2023 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 Златко Александров Анков, Радослав Иванов Михайлов и Симеон Димитров Молеров.

През 2023 г. има промяна в състава на НС на ПОД Топлина, няма промяна в състава на УС и неговите представляващи.

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 брутния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФИПП по аналитичните сметки на съответните лица-пенсиори. Аналитичната сметка се води в левове.

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.

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 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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.

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.

Изискуемият размер на средствата във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември 2023 г. превишава със 9 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
„Капман“ 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 31.12.2023 г. са посочени в таблицата по-долу:

	Нетни активи (хил. лв.)	Осигурени лица (бр.)
ФИПП „Топлина“	115	7

За 2023 г. ФИПП има 3 лица, на които са прехвърлени средства за допълнителна пожизнена пенсия за старост .

Общият размер на постъпилите от ФИПП „Топлина“ средства за 2023 г. е 61 хил.лв. За 2022 г. изплатените от Фонда средства на осигурени лица са в размер на 89 хил.лв.

3. Финансова дейност

Наличността по разплащателните сметки на ФИПП „Топлина“ към 31.12.2023г. са 115 хил.лв.

4. Прогноза за дейността на ФИПП „Топлина“ през 2024 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 2024 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.	85
Лица с новоотпуснати плащания		5
Лица, получаващи пожизнена пенсия за старост в края на годината	бр.	12
среден размер на месечните плащания	лв.	315

5. Инвестиране на средствата

Към 31.12.2023 г. 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 флукутации, 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

С оглед стартиране дейността на фонда през първите месеци на 2023 г. посочените по-горе рискове не са били идентифицирани като съществени за неговата дейност.

7. Научноизследователска и развойна дейност

През 2023 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 2023 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 ФИПП „Топлина“ АД през 2024 г.

Основните цели на ръководството на ПОД „Топлина“ през 2024 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

ФИПП 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 ярна 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 2023 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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.

това финансов отчет на дружеството е изготвен на принципа-предположение за действащото предприятие.

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

Годишният доклад за дейността през 2023 г. на Фонда, заедно с неговия годишен финансов отчет за 2023г., е приет и одобрен с решение на Управителния съвет от 27.03.2024 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 2023 г., отчета за промените в наличните нетни активи за изплащане на доходи и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Фонда към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Фонда и управляващото го Пенсионно Осигурително Дружество „Топлина“ АД („Пенсионното дружество“) в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

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

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В Отчета 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 115 хил. лева, което представлява 100 % от общите активи на Фонда към 31 декември 2023 г. Тези парични наличности се разглеждат като ключов фактор за определяне на размера на нетни активи на Фонда. Поради значимостта на горното обстоятелство, ние сме определили, че потвърждаването на съществуването и последващото оценяване на паричните средства е ключов одиторски въпрос.	По време на нашия одит одиторски ни процедури в тази област включиха, без да са ограничени до: - Преглед за наличие и проверка на договор/анекси, сключени с Банката-попечител за откриване и поддържане на банковите сметки на Фонда; - Проверка за адекватност на прилаганата от Фонда счетоводна политика във връзка с отчитането, класификацията и оценяването на финансовите активи с оглед на приложимите МСФО в т.ч. и за паричните средства; - Получаване на потвърдително писмо от Банката-попечител и равнение на потвърдените парични средства с отчетените наличности в счетоводните регистри на Фонда към 31 декември 2023 г.; - Преглед и оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията във финансовия отчет на Фонда спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС, в т.ч. и на оповестяванията във връзка с паричните средства.

Други въпроси

Фонд за 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, сравнителният период на финансовия 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.

- „Захаринова Нексия“ ЕООД и „Ековис одит България“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на ФИПП „Топлина“ („Фонда“) от Общото събрание на акционерите на ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО

ДРУЖЕСТВО „Топлина“ АД („Пенсионното дружество“), проведено на 15.09.2023 г., за период от една година.

- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Фонда представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Захаринова 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.

27 март 2024 година

„Захаринова Нексия“ ЕООД
Одиторско дружество №138

„Ековис одит България“ ООД
Одиторско дружество №114

Димитрина Захаринова
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №415

Георги Тренчев
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №647

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

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 01.01.2023 Г. ДО 31.12.2023 Г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	2023	24.02- 31.12.2022
Увеличения		
Доход от инвестиране на средствата на Фонда	3	1
Прехвърлени средства към Фонда		
Прехвърлени средства от УПФ за изплащане на пожизнени пенсии	61	82
Прехвърлени средства от УПФ на починали осиг. лица без наследници	-	7
Увеличения, свързани с прехвърлени средства	61	89
Общо увеличение на стойността на нетните активи за изплаща на доходи	64	90
Плащания на доходи		
Изплатени пенсии	24	15
Общо намаления, свързани с изплащане на доходи	24	15
Нетно изменение на наличните нетни активи за изплащане на доходи	40	15
Налични нетни активи в началото на периода	75	-
Налични нетни активи в края на периода	115	75

Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 27 март 2024 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: 27 март 2024 г.

Димитрина Захаринова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №415

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №647

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
Одиторско дружество №138

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество №114

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ, АКТЮЕРСКА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ И ИЗЛИШЪК ИЛИ НЕДОСТИГ ПО ПЛАНА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	31.12.2023	31.12.2022
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	3	115	75
Общо активи		115	75
Пасиви			
Общо пасиви			
Налични нетни активи за изплащане на доходи	2.11	115	75
Актюерска настояща стойност на задължения към пенсионери	2.13 и 4	106	68
Излишък по плана	2.13	9	7

Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 27 март 2024 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: 27 март 2024 г.

Димитрина Захаринова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №415

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №647

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
Одиторско дружество №138

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество №114

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2023 г. ДО 31.12.2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Пояснения	2023	24.02- 31.12.2022
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от прехвърлени средства от УПФ		61	89
Плащания към пенсионери и наследници		(24)	(15)
Постъпления от инвестиции		3	1
Нетен паричен поток от оперативна дейност		40	75
Нетна промяна на паричните средства и паричните еквиваленти		40	75
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		75	-
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	3	115	75

Този финансов отчет е одобрен от Управителен съвет на 27 март 2024 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: 27 март 2024 г.

Димитрина Захаринова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №415

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Диплома №647

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ЕООД
Одиторско дружество №138

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество №114

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 партия, 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 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 партия са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партия се допълва до тази сума по следния начин:

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

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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 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 разбера 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 01.09.2023 г., пожизнените пенсии от ФИПП се актуализираха. Актуализацията е направена на база на реализираната доходност към 31 август 2023 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.

Тези цели ще бъдат постигнати чрез инвестиране във финансови инструменти с ниска до умерена

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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. Съществена информация за счетоводната политика

2.1 База за изготвяне и представяне на финансовия отчет

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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

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, атктюерска 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 31.12.2023 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.

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

2.2.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2023 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:

- Изменения в МСС 1 „Представяне на финансовите отчети“ и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика. За да подкрепи това изменение, СМСС измени също практическо изявление № 2 Изготвяне на преценки за същественост по МСФО, за да предостави насоки как да се прилага концепцията за същественост към оповестяванията на счетоводната политика.

- Изменения в МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Разграничението е важно, тъй като промените в счетоводните оценки се прилагат перспективно към бъдещи трансакции и други бъдещи събития, докато промените в счетоводната политика обикновено се прилагат ретроспективно към минали трансакции и други минали събития, както и към текущия период. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

- Изменения в МСС 12 „Данъци върху дохода“: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за трансакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

• Изменения в МСС 12 „Данъци върху дохода“: Международна данъчна реформа - Втори стълб Моделни правила, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията в МСС 12 са:

- Изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да не признава и да не оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода по втори стълб на ОИСП. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- Изискване за оповестяване, според което предприятието трябва да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода по втори стълб.
- Изискване за оповестяване, което гласи, че в периодите, в които законодателството по втори стълб е прието или по същество е прието, но все още не е влязло в сила, предприятието оповестява известна или разумно оценена информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат излагането на предприятието на данъци върху дохода по втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- Изискването предприятието да прилага изключението и изискването да оповести, че е приложило изключението незабавно след издаването на измененията и ретроспективно в съответствие с МСС 8.

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

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

Този стандарт не е приложим за дейността на Фонда.

• Изменения в МСФО 17 „Застрахователни договори“: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 — Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

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

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

Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

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

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

Към датата на одобряване за издаване на този годишен финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Промените са свързани със следните стандарти:

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС**

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера или момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменение в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи задължения по ковенанти, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024, все още не е прието от ЕС.

- **Изменения в МСС 7 „Отчет за паричните потоци“ и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестявания“: Финансови споразумения с доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС**

Измененията на МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и „указания“ в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, които изискват от предприятията да предоставят качествена и количествена информация за споразуменията за финансиране на доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране от доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране от доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

- **Изменения на МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., не е приет от ЕС**

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени

- **Изменения на МСФО 16 „Лизинг“: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не порано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС**

Измененията на МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

- **Изменения в МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“, в сила от 1 януари 2025 г., не е приет от ЕС**

Измененията в МСС 21 касаещи липсата на заменяемост ще уточнят кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута.

Определяне на начина, по който предприятието определя обменния курс, който се прилага, когато валутата не може да се обменя - когато валутата не може да се обменя на датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курса, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници на датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.

Изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да се обменя - когато валутата не може да се обменя, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на възможност за обмяна на валутата се отразява или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци. Промените включват и ново приложение с насоки за прилагане на заменяемостта и нов илюстративен пример.

- **Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или апорт на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие**

Измененията изясняват счетоводното третиране на продажби или апорт на активи между инвеститор и техните асоциирани предприятия или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес“ (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации).

Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститорът ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или апорта на активи. Ако активите не отговарят на определението за бизнес, печалбата или загубата се признават от инвеститора само до степента на интересите на другия

инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Промените се прилагат перспективно.

* През декември 2015 г. СМСС реши да отложи датата на прилагане на това изменение до момента, в който СМСС финализира изследователския си проект относно метода на собствения капитал.

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 2023 г., е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Фонда ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

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

Допълнително за отбелязване е и изпълнението от Фонда към 31.12.2023 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.

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. Сравнителната информация за 2022 е от 24.02.2022 г., тъй като от тази дата е решението на КФН за регистрация на Фонда.

2.6. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи и разходи на Фонда включват:

- приходи от лихви;
- разходи за лихви;
- приход от дивиденди;

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

- 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

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

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

2.8. Финансови активи

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

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансов 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 2023 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.

2.9. 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 1,45%.

2.10. Такси в полза на пенсионноосигурителното дружество.

За осъществяване на дейността по управление на ФИПП, ПОД „Топлина“ АД не удържа такса от 27.04.2023. До тогава е отчислявана 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 до 27.04.2023 г. 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.

От 27.04.2023 г. за осъществяване на дейността по управление на ФИПП, ПОД „Топлина“ АД не удържа такса.

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

2.11. 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.

Инвестираните средства на Фонда са формирани от прехвърлени средства от УПФ, които са били по индивидуалните партии на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост по смисъла на КСО. През 2023 г. към Фонда са прехвърлени средства в размер на 61хил. лева (2022 г. – 82 Хил. лв).

2.12. Данъчно облагане

Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Приходите от инвестиране на активите на Фонда, разпределени по индивидуалните партии на 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.

2.13. Актюерска настояща стойност. Излишък и недостиг по плана.

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.

Съгласно разпоредбите на КСО, пожизнени пенсии имат право да получават лицата, които имат достатъчно натрупани средства по индивидуалната си партия за получаване на плащане равно на поне 15 % от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст. Когато към датата на определяне на пожизнената пенсия средствата по индивидуалната партия на лицето са по-малко от brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партия се допълва до тази сума и плащането се определя въз основа на нея. Пожизнената пенсия може да се актуализира и преизчислява по ред, предвиден в КСО. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия може да се намалява само след изразходване на средствата по аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер.

Във ФИПП се води отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на пожизнените пенсии. Салдото по тази сметка представлява превишението на реализираната доходност над техническия процент, след актуализация на пенсиите и то не може да е по-малко от нула. Натрупаните средства по аналитичната сметка може да се използват само за покриване на недостиг от реализираната по-ниска от техническия процент, доходност.

Техническият лихвен процент се определя от ръководството на пенсионното дружество и е в размер на 0.5 %, като се отчита доходността от активите на Фонда и очакваната възвращаемост на инвестициите му. Той е одобрен от КФН през м 08.2021 г.

Съгласно заверения от отговорния актюер доклад към 31 декември 2023 г., показателите на Фонда са следните:

1. Налични нетни активи за изплащане на доходи в размер на 115 хил. лева
2. Актюерска настояща стойност на задълженията към пенсионери е в размер на 106 хил. лева, от тях до 6 месеца – 13 хил. лева
3. Излишък на наличните активи над актюерската настояща стойност – 9 хил. лева

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

Постигането на положителна доходност и бъдеща актуализация на изплащаните от Фонда пенсии над гарантирания в съответствие с нормативните актове или с клаузите на пенсионния договор

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

размер, не са гарантирани. Пенсионното дружество покрива риска от надживяване и инвестиционния риск до гарантирания с нормативен акт или по договор, размер на пенсията.

Излишъка по плана е превишението на нетните активи на Фонда над задълженията към пенсионери и наследници към 31 декември на съответната година и включва положителното салдо по аналитичната сметка.

От своя страна, недостига по плана е превишението на задълженията към пенсионери и наследници над нетните активи на Фонда към 31 декември на съответната година. При наличие на недостиг, пенсионното дружество до 31 март на следващата година допълва разликата със средства от Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, като в случай на недостатъчен резерв, покрива разликата със собствени средства.

Заделените в отчета за финансовото състояние на пенсионното дружество, средства за резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към пенсионери на Фонда, възлизат на 38 хил. лева към 31 декември 2023г.

2.14. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

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

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

Измерване на очаквани кредитни загуби

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

3. Парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2023	31.12.2022
Парични средства по банкови сметки	115	75
Общо:	115	75

4. Актюерска настояща стойност на задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост

Към края на 2023 г. Фондът отчита задължения към седем лица, с които има сключени договори за разсрочено изплащане на пенсиите.

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

Актьорска настояща стойност на задължения към пенсионери, в т.ч.

	31.12.2023	31.12.2022
Текущи задължения	106	68
Излишък	9	7
Налични нетни активи за изплащане на доходи	115	75

През отчетната 2023 г. изменение на наличните нетни активи за изплащане на доходи е в резултат на резултат от инвестиране - 3 х.лв., прехвърлени суми от УПФ на нови пенсионери – 61 х.лв., изплатени средства за пенсии - 24 х.лв., както и на такси и удържки към ПОД – под хиляда лева.

Съответно изменението на актьорската настояща стойност на задълженията за изплащане на пенсии е:

	2023	2022
Акт. настояща стойност в началото на периода	68	-
Новоотпуснати пенсии	61	82
Разпределен доход и средства на лица без наследници	1	1
Изплатени пенсии	(24)	(15)
Акт. настояща стойност на задълженията към пенсионери, в т.ч.	106	68
- Текущи задължения	19,9	16,9

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. От 27.04.2023 г. фондът не отчислява такса за ПОД.

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. През 2023 г. няма такива такси.

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 2023 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 2023 г. Фондът няма задължение към пенсионноосигурителното дружество.

През 2023 г. Фондът е получил средства от УПФ Топлина в размер на 61 хил. лева.

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

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

(парични средства) определят неговото състояние и представяне. Основните финансови рискове, свързани с притежаваните финансовите активи са кредитен, пазарен и ликвиден.

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 115 хил. лева.

Издаването на Фонда на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на неговите парични средства, които в края на 2023г. са в размер на 115 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.

За отчетните периоди Фонда отчита финансови активи и пасиви само в български лева.

Структура на финансовите активи и пасиви по валути към 31 декември 2023 г.:

Активи	Хил. лева	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	115	115
Общо	115	115
Общо (в %)		100%

Пасиви	Хил. лева	Общо
Задължения към пенсионери	106	106
Общо	106	106
Общо (в %)		100%

През 2023 г. Фондът не е изложен на ценови риск поради липса на инвестиции в капиталови финансови инструменти.

7.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от загуби при наложителна продажба на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Вземайки в предвид характера на Фонда и факта, че той поддържа само парични наличности, то може да се приеме че този риск е минимален 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 2023 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 2023 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 2023г.

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 31.12.2023 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.

През отчетната 2023 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 2023 г. не са настъпили други съществени събития с коригиращ и/или некоригиращ характер, които следва да се отчетат или оповестят в него.

ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ТОПЛИНА“

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 г.

В хиляди лева, освен ако не е указано друго

11. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет на ФИПП „Топлина“ към 31 декември 2023г. е одобрен от Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД на 27.03.2024 г.