

ПОК „ДСК – Родина” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

ПОК „ДСК – Родина” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Надзорен съвет:

Василена Маринова Сливкова – председател

Чабър Балт – член

Елена Севастянова Ангелова – член

Управителен съвет:

Борис Огнянов Стефов – председател

Евгелий Иванов Мирев – член и главен изпълнителен директор

Милана Петрова Сотирова – член и изпълнителен директор

Адрес за кореспонденция:

гр. София, пощенски код 1505

бул. „Александър Стамболиски” № 101, МСГА София, София Търгов, ет.4

www.dskrodina.bg

Обслужващи банки:

„Алианс Банк България” АД

„Банка ДСК“ АД

Инвестиционни посредници:

„Първа Финансова Брокерска Къща” ООД

„Кей Би Си Банк България“ ЕАД

„УниКредит Булбанк” АД

„Юробанк България” АД

„Ситигруп Глобал Маркетс Лимитед”

„Ситибанк Европа” АД клон България КЧТ

„Елана Трейдинг” АД

ДОКЛАД

**ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ**

„ДСК-РОДИНА” АД

ЗА 2022 ГОДИНА

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОМПАНИЯТА

Пенсионноосигурителна компания „ДСК – Родина“ АД (наричана по-долу за краткост ПОК „ДСК-Родина“ АД или „компанията“) осъществява дейност по допълнително пенсионно осигуряване по смисъла на Кодекса за социално осигуряване. Компанията управлява активите и администрира индивидуалните партиди на осигурените лица в представяните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, с цел изплащане на допълнителни пенсии при настъпване на осигурителен случай. ПОК „ДСК – Родина“ АД е лицензирана за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване с Лицензии № 04 от 03.10.2000 г., издадена от Държавна агенция за осигурителен надзор (понастоящем Комисия за финансов надзор).

В продуктовото портфолио на ПОК „ДСК-Родина“ АД се включват всички предвидени от закона форми на допълнително пенсионно осигуряване - задължително и доброволно, както и фондове за извършване на плащания. Компанията е регистрирала и управлява следните фондове:

- Универсален пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (наричан по-долу за краткост „УПФ „ДСК-Родина“ или „УПФ“) фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Професионален пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (наричан по-долу за краткост „ППФ „ДСК-Родина“ или „ППФ“) фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Доброволен пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (наричан по-долу за краткост „ДПФ „ДСК-Родина“ или „ДПФ“) фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК – Родина“ (наричан по-долу за краткост „ДПФПС „ДСК-Родина“ или „ДПФПС“) фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.
- Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК-Родина“ (наричан по-долу за краткост „ФИПП „ДСК-Родина“) фонд за изплащане на пожизнени пенсии;
- Фонд за разсрочени плащания „ДСК-Родина“ (наричан по-долу за краткост „ФРП „ДСК-Родина“) фонд за изплащане на разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО.

Компанията извършва единствено дейности, свързани с допълнително пенсионно осигуряване и не може да осъществява други сделки, които не са свързани пряко с предмета ѝ на дейност.

ПОК „ДСК-Родина“ АД има стабилно присъствие на българския пенсионно-осигурителен пазар, отличаващо се с:

- устойчивото развитие на компанията и увеличаване на пазарните ѝ позиции;
- успешния бизнес подход;
- предоставянето на пълната гама от пенсионно-осигурителни продукти, предвидени в действащото законодателство;
- широкото териториално покритие на мрежата за обслужване на клиентите и стремеж за поддържане на високо професионално ниво на предоставяните услуги.

Компанията се е утвърдила като надежден и коректен партньор за своите клиенти и контрагенти. Член е на Асоциацията на пенсионноосигурителните дружества в България.

Правно-организационна форма

ПОК „ДСК-Родина“ АД е акционерно дружество със седалище в гр. София, Република България, първоначално регистрирано под името „Кооперативен пенсионен фонд“ АД с Решение №1 на Софийски градски съд по ф.д. № 13466 от 21.10.1997г. Компанията е пререгистрирана в Търговския регистър и регистър ЮЛНЦ при Агенцията по вписванията с ЕИК 121507164.

Акционерна структура

Основният акционер в компанията е „Банка ДСК“ АД, притежаваща 99.85% от регистрирания капитал, а останалата част от 0.15% е притежание на други юридически лица.

Органи на управление

ПООК „ДСК-Родина“ АД има двустепенна система на управление. Органите на управление са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Към 31.12.2022 г. Управителният и Надзорният съвет имат следния състав:

Надзорен съвет: Виолина Маринова – председател;
Чаба Наги – член;
Янаки Янакиев – независим член по смисъла на чл. 121д¹ от КСО

Управителен съвет: Боян Стефов – председател;
Диана Митева – член на УС (освободена, считано от 01.01.2023 г.);
Николай Марев – член на УС и Главен изпълнителен директор;
Румяна Сотирова – член на УС и Изпълнителен директор (освободена, считано от 01.01.2023 г.);
Михаил Сотиров – член на УС и Изпълнителен директор

Съгласно взето решение на Надзорния съвет от 27.12.2022 г. са извършени промени в състава на Управителния съвет на ПООК „ДСК-Родина“ АД, като считано от 01.01.2023 г. Румяна Боянова Сотирова и Диана Дечева Митева са освободени като членове на Управителния съвет на ПООК „ДСК-Родина“ АД. Решението за промяна на състава на Управителния съвет на ПООК „ДСК-Родина“ е вписано в Търговския регистър на 09.01.2023 г.

При определяне на състава на съветите е приложен принципът на колективна професионална квалификация и е осигурен балансиран състав като гаранция за високо ниво на компетентност за стабилно и разумно управление на компанията.

ПООК „ДСК-Родина“ АД се представлява заедно от двама от всеки от изпълнителните директори или от изпълнителен директор и прокурист.

Данни за контакт с компанията:

Седелище и адрес на управление:

София 1303, бул. „Ал. Стамболийски“ №101, Мол София, София Тауър, ет.4

факс: 02 /942 70 18, тел.: 02 /942 70 17

email: rodina@dskrodina.bg

страница в Интернет: <https://www.dskrodina.bg/>

Надзор над дейността

Дейността на компанията подлежи на надзор от специализиран държавен орган с правомощия да регулира и осъществява надзор на капиталовия, застрахователния и пазара на допълнителното пенсионно осигуряване;

Комисия за финансов надзор, 1000 София, ул. Бугарянци №16, www.fsc.bg

Съвместен финансов одит

Годишните финансови отчети на компанията и управлението от нея фондове задължително се пропирят и одитират съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независим финансов одит в България. През отчетната финансова година за одитори на компанията бяха избрани „Ърнсٹ и Янг Одит“ ООД и „АФА“ ООД - едни от водещите организации в страната, предоставящи професионални услуги в сферата на одита; „Ърнсٹ и Янг Одит“ ООД – бул. „Цариградско шосе“ № 47А, Полиграфил, ет.4, <https://www.ey.com> и „АФА“ ООД - ул. „Оборище“ № 38, 1504 София, www.aia.bg/bg.

За одитирания период и към датата на този доклад „Брис и Янг Одит“ ООД предостави, или е в процес на предоставяне на Дружеството и управляваните от него фондове, на следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовите отчети на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 2 и чл. 252 от КСО за представяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на доклад на съвместните регистрирани одитори относно съответствие на историческата финансова информация между годишните отчети за надзорни цели на Компанията и фондовете, управлявани от нея, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. съгласно изискванията на Наредба № 63, и одитираните годишни финансови отчети на Дружеството и фондовете, изготвени в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“) за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (преработен) *Ангажименти за договорени процедури*
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 3 от КСО за представяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на доклад на съвместните регистрирани одитори относно съответствието на системата за управление на Компанията с изискванията на КСО и актовете по прилагането му към 31 декември 2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (преработен) *Ангажименти за договорени процедури*.

За одитирания период и към датата на този доклад „АФА“ ООД предостави, или е в процес на предоставяне на Дружеството и управляваните от него фондове, на следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовите отчети на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 2 и чл. 252 от КСО за представяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на доклад на съвместните регистрирани одитори относно съответствие на историческата финансова информация между годишните отчети за надзорни цели на Компанията и фондовете, управлявани от нея, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. съгласно изискванията на Наредба № 63, и одитираните годишни финансови отчети на Дружеството и фондовете, изготвени в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“) за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (преработен) *Ангажименти за договорени процедури*.
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 3 от КСО за представяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на доклад на съвместните регистрирани одитори относно съответствието на системата за управление на Компанията с изискванията на КСО и актовете по прилагането му към 31 декември 2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (преработен) *Ангажименти за договорени процедури*.

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ

През 2022 г. ПОК „ДСК-Родина“ АД продължи възходящото си развитие от предходните години, като постигна увеличение на пазарния си дял и по двата основни показателя, характеризиращи дейността по допълнително пенсионно осигуряване – брой осигурени лица и размер управлявани активи.

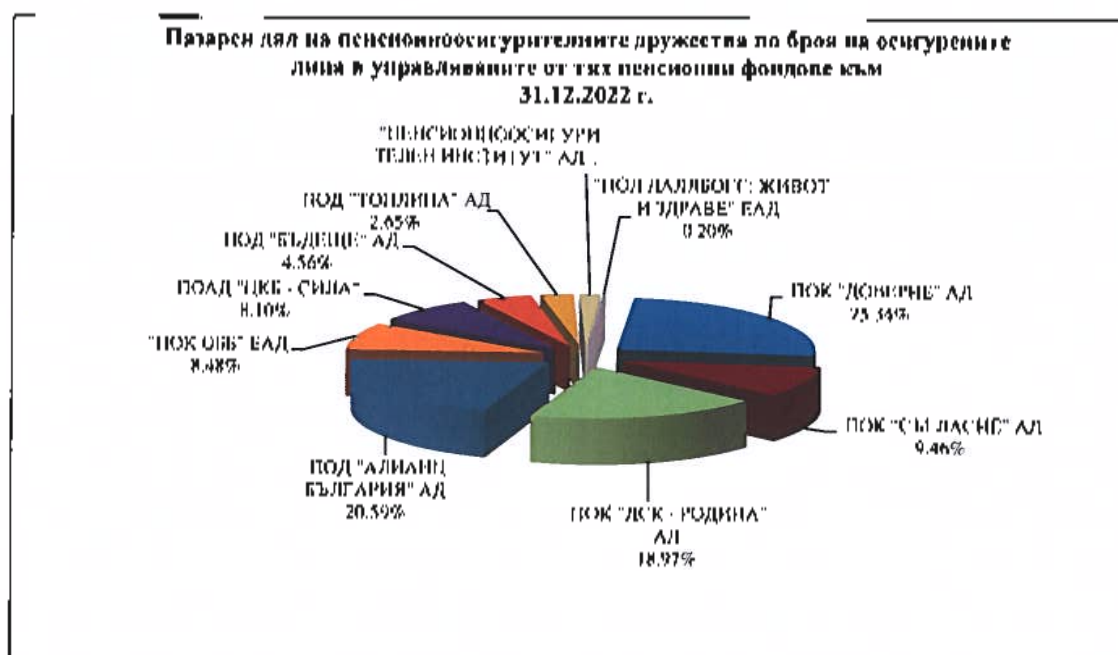
Брой осигурени лица

Към 31 декември 2022 г. в пенсионните фондове, управлявани от ПОК „ДСК-Родина“ АД, членуват общо 934 075 лица. От началото на годината осигурените лица са се увеличили нетно с 59 480, което представлява ръст от 6.80 %. За сравнение през 2021 г. нарастването е било 60 398 лица, представляващо ръст от 7.42 % спрямо 2020 г. Регистрираният нетен прираст на осигурени лица в управляваните от ПОК „ДСК-Родина“ АД пенсионни фондове е по-висок от този на целия пазар, който през 2022 г. е 1.52 %.

В следващата таблица е посочено изменението на броя на осигурените лица с вноски по фондове през 2022 г., в сравнение с предходната 2021 г.

Пенсионен фонд	2022			2021		
	Декември 2022	Нарастване 2022/2021	Ръст % 2022/2021	Декември 2021	Нарастване 2021/2020	Ръст % 2021/2020
упФ	748 333	58 776	8.52 %	689 557	55 397	8.74 %
ппФ	56 210	3 995	7.65 %	52 215	5 124	10.88%
дпФ	119 538	(3 253)	(2.65) %	122 791	(17)	(0.01)%
дпФПС	9 994	(38)	(0.38) %	10 032	(106)	(1.05) %
Общо	934 075	59 480	6.80%	874 595	60 398	7.42 %

Според публикуваните предварителни данни на уеб страницата на Комисията за финансов надзор, към 31.12.2022 г. ПОК „ДСК-Родина“ АД заема 3-то място по пазарен дял на база брой лица спрямо останалите дружества, опериращи на българския пенсионноосигурителен пазар:



Източник: www.fsc.bg

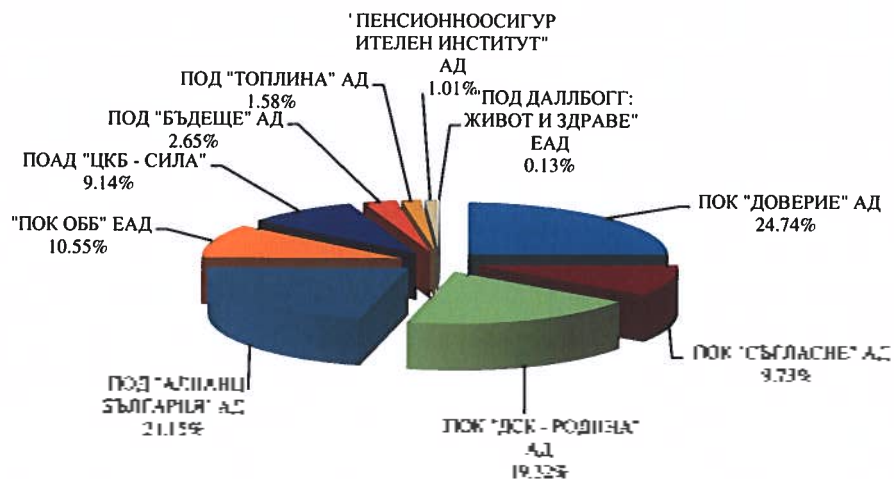
През отчетната година общият пазарен дял по лица на пенсионните фондове, управлявани от ПОК „ДСК-Родина“ АД е нараснал с 94 базисни точки, от 18.03 % в края на 2021 г. на 18.97 % в края на 2022 г. За дванадесетата поредна година компанията постигна най-голямо нарастване на пазарния дял спрямо останалите пенсионноосигурителни дружества.

Нетни активи

Към 31 декември 2022 г. нетните активи на управляваните от ПОК „ДСК-Родина“ АД пенсионни фондове възлизат на 3 712 330 хил. лв., което представлява нарастване с 42 657 хил. лв. спрямо края на предходната година. По този показател ПОК „ДСК-Родина“ АД отбелязва 1.16% ръст през 2022 г. като целият пазар бележи отрицателен ръст по стойност на активите на пенсионните фондове (-1.75 % според публикуваната предварителна информация на уеб страницата на КФН). Независимо от общото намаляване на нетните активи на пазара, което е 342 025 хил. лв., нетните активи на фондовете управлявани от ПОК „ДСК-Родина“ АД нарастват.

Общият пазарен дял на ПОК „ДСК-Родина“ АД по размер на активи в управляваните пенсионни фондове нараства от 18.76 % в края на 2021 г. на 19.32 % в края на 2022 г., което е увеличението със 56 базисни точки за една година. Според публикуваната неокончателна информация на уеб страницата на КФН, към 31.12.2022 г. компанията заема 3-то място по пазарен дял на база управлявани активи, измежду действащите на пазара пенсионноосигурителни дружества:

Пазарен дял на пенсионноосигурителните дружества по размер на нетните активи на управляваните от тях пенсионни фондове към 31.12.2022 г.



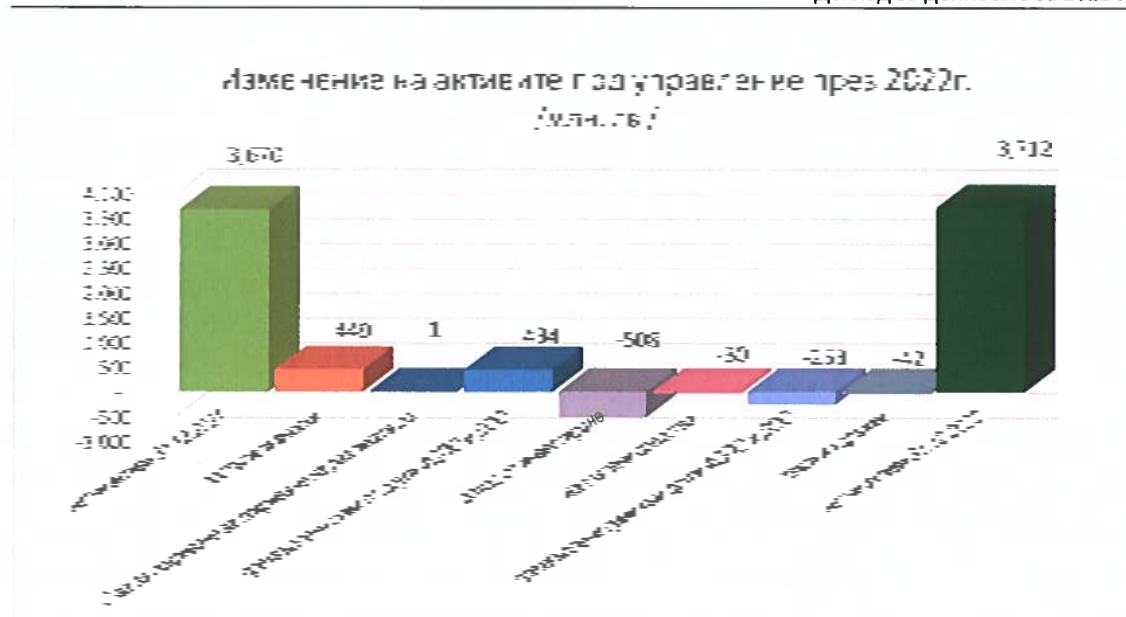
Източник: www.fsc.bg

Изменението на нетните активи по фондове през 2022 г. и сравнението на резултатите с предходната 2021 г. е представено в следващата таблица:

/в хил. лв./

ПЕНСИОНЕН фонд	2022			2021		
	Декември/22	Нарастване 2022/2021	Ръст % 2022/2021	Декември 2021	Нарастване спрямо 2020	Ръст % спрямо 2020
УПФ	3 799 365	64 105	1.98%	3 235 260	567 734	21.28%
ППФ	254 413	(6 372)	(2.44)%	260 785	40 784	18.54%
ДПФ	142 621	(12 434)	(8.02)%	155 055	25 275	19.48%
ДПФПС	15 931	(2 642)	(14.23)%	18 573	262	1.43%
Общо	3 712 330	42 657	1.16%	3 669 673	634 055	20.89%

Изменението на нетните активи на управляваните от компанията пенсионни фондове по елементи през 2022 година е представено в следващата графика:



ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии

Осигурено лице придобива право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО. То има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие, че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускането на такава пенсия в размер, не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Към 31 декември 2022 г. пенсионерите във ФИПП „ДСК-Родина“ са 252. Общо лицата с отпуснати и изплатени пожизнени пенсии от всички фондове за изплащане на пожизнени пенсии, опериращи на българския пазар, са 1 184, като пенсионерите във ФИПП „ДСК-Родина“ са 21.28 % от тях.

Средствата във ФИПП „ДСК-Родина“ (стойността на нетните активи) към 31.12.2022 г. са 4 311 хил. лв., което представлява 20.72 % от общата стойност на нетните активи на всички фондове за изплащане на пожизнени пенсии в страната.

Компанията изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във Фонда на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице или на допълнителен размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2-5 от КСО.

През 2022 г. от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК-Родина“ са изплатени 339 хил. лв., което представлява 19.86% от общо изплатени средства от всички фондове за изплащане на пожизнена пенсия в страната.

Фонд за разсрочени плащания

Осигуреното лице придобива правото на разсрочено плащане, когато е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, но средствата по индивидуалната му партида, включително след допълването ѝ при необходимост, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в

размера по чл. 167, ал. 3 от НСО, но изчисляват конкретния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 65, ал. 1 от НСО към датата на определяне на стойността на средствата по гореподготвените

Чъм 31 декември 2022 г. лица, получаващи разсрочени плащания във ФФП „ДСК-Родина“ са 2 559 лица. Общо лицата с отпиромати и изплатени пенсии от всички фондове за разсрочени плащания, отпиромати на българския пазар, са 11 675, като от тях 21.91% са пенсионери във ФФП „ДСК-Родина“.

През 2022 г. лица, получаващи разсрочени плащания с остатъчен период до 1 година – 1637 лица; от 1 до 3 години – 540 лица; над 3 години – 82 лица.

През 2022 г. от ФФП „ДСК-Родина“ са изплатени 5 195 млн. лв., което представлява 21.36% от плащанията от всички фондове за разсрочени плащания.

Средствата във ФФП „ДСК-Родина“ (стойността на нетните активи към 31.12.2022 г.) са 10 695 млн. лв., което представлява 22.04% от общата стойност на нетните активи на всички фондове за разсрочени плащания в страната.

ДЕЙНОСТ ПО ПРИВЛИЧАНЕ НА КЛИЕНТИ

Приоритетно направление на дейността по привличане на клиенти през 2022 г. отново беше прехвърлянето на осигурени лица от пенсионните фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества, в съответните фондове, управлявани от ПОК „ДСК-Родина“ АД. През отчетната година компанията постигна положителен баланс както по брой лица, така и по размер на прехвърлените средства в пенсионните фондове, управлявани от нея, като бяха надминати ръстовете на двата показателя от предходната година. В следващите две таблици са представени резултатите от прехвърлянето по брой лица и нетен размер на активи през отчетната 2022 г. – общо и по вид фонд, както и сравнителни данни спрямо 2021 г.

През 2022 г. ПОК „ДСК-Родина“ АД е реализирала общо положителен баланс от прехвърляне на осигурени лица, както следва:

Пенсионен фонд	2022			2021		
	Прехвърлени лица от други ПФ	Прехвърлени лица към други ПФ	Нетно	Прехвърлени лица от други ПФ	Прехвърлени лица към други ПФ	Нетно
УПФ	102 210	47 860	54 350	92 572	34 944	57 628
ППФ	7 947	3 496	4 451	7 715	2 450	5 265
ДФФ	51	106	(55)	113	80	33
Общо	110 208	51 462	58 746	100 400	37 474	62 926

Нетният брой на привлечени лица от прехвърляне през 2022 г. се е увеличил с 6.64% спрямо този през 2021 г.

През 2022 г. ПОК „ДСК-Родина“ АД е реализирала общо положителен баланс от прехвърляне на средства на осигурени лица от един фонд към друг и по фондове, както следва:

Таблица 1

Пенсионен фонд	2022	2021

	Прехвърлени активи от други ПФ	Прехвърлени активи към други ПФ	Нето	Прехвърлени активи от други ПФ	Прехвърлени активи към други ПФ	Нето
уПФ	398 692	195 158	203 534	360 687	138 130	222 557
пПФ	34 343	17 290	17 053	33 350	12 977	20 373
дПФ	328	203	125	1 073	402	671
Общо	433 363	212 651	220 712	395 110	151 509	243 601

Нетният размер на привлечени активи от прехвърляне през 2022 г. е сходен спрямо този през 2021 г. с 9.40%.

Данните за размера на натрупани средства на един клиент към края на 2022 г. и за предходния 5-годишен период (в лв.) са както следва:

Пенсионен фонд	Размер на акумулирани средства по индивидуалната партида на един клиент в лева за 5-годишен период				
	2018	2019	2020	2021	2022
уПФ	3 237	3 801	4 206	4 692	4 409
пПФ	3 994	4 468	4 733	5 050	4 573
дПФ	1 041	1 076	1 057	1 263	1 193
ДФПС	1 741	1 915	1 806	1 851	1 594

Успешните резултати, които постигнахме през 2022 г., станаха възможни благодарение на професионализма на нашите служители и търголюката структура и осигурителните ни посредници, които са основният канал за привличане на нови клиенти. Ключов фактор за високите продажбени резултати и устойчивото разширяване на пазарните позиции на компанията е ефективната организация на търголюката ни структура:

- Дейността по осигурително посредничество е организирана и се осъществява в съответствие с приетия от управителния орган Правилник на осигурителните посредници на ПОК „ДСК-Родина“ АД, с който са регламентирани отношенията, възникващи във връзка с осъществяването на осигурително посредничество от името на компанията;
- При сключване на договори за осигурително посредничество компанията стриктно осъществява контрол за съответствие с нормативните и вътрешни изисквания към лицата, упражняващи тази дейност;
- Установили е също така ефективен процес на предварително и текущо обучение на лицата, извършващи осигурително-посредническа дейност от името на компанията. Използвайки различни форми на обучение (испелително, поддържащо, надграждащо, инструктажи, предоставяне на достъп до информационни материали), ние се стремим да поддържаеме високо ниво на професионална подготовка и компетентност на нашите осигурителни посредници, с което да гарантираеме качествено обслужване на клиентите.

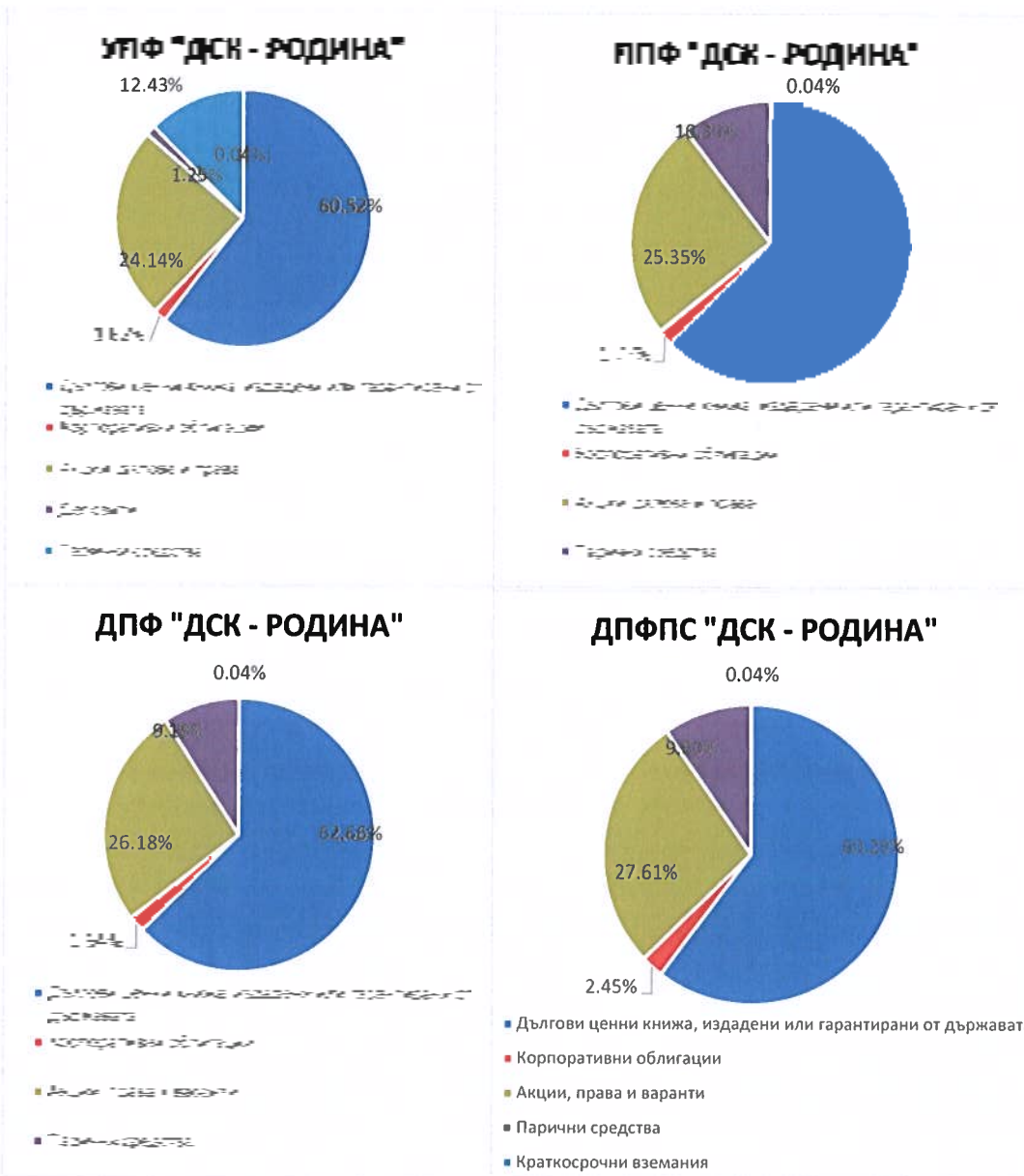
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Инвестиционната дейност на ПОК „ДСК-Родина“ АД се осъществява в съответствие с принципите за качество, надеждност, доходност, ликвидност и диверсификация, при спазване на законите изисквания и ограничения. Въз основа на своя професионален опит, ние се придържаме към стратегия на активно управление на активите на пенсионните фондове и инвестираме средствата на нашите клиенти при отчитане на инвестиционните възможности на българския и международните капиталови пазари, като вземаме под внимание рисковия профил на всеки

фонд, оризиран в инвестиционната му политика. Стремим се да реализираме конкурентна доходност спрямо средните за бранша нива и чрез поддържането на разумна балансираност между диверсифицираност и портфейл за най-бързо постигане на обещаната сигурност и устойчиво нарастване на капиталните средства на неутрален и неутрално-краткосрочен риск.

Структура на активите на пенсионните фондове

Средствата на пенсионните фондове, управлявани от ПФК "ДСК-РОДИНА" АД са инвестирани във всички видове активи, търговия на Българския и чуждестранен пазар, с преследване на максималните инвестиции към 31.12.2022 г. активите на управляваните от компанията пенсионни фондове имат следното разпределение:



Порфейлите на пенсионните фондове, управлявани от ПОК „ДСК-Родина“ АД, са структурирани и съобразени с изискванията на нормативната уредба, инвестиционната политика и рисковия профил на всеки един от фондовете. В рамките на изминалата година, в очакване на повишаваща се инфлация и затягане на монетарната политика от страна на централните банки, позиционирахме порфейлите от дългови ценни книжа за негативните ефекти, които биха последвали след агресивните действия на централните банки.

Повишението на основните лихви и свиване на парите в обръщение, в крайна сметка би трябвало да доведе до забавяне на икономиката и евентуално, до рецесия. На база на тези очаквания, престъпихме към намаление на експозицията на по-рисковите ДЦК и увеличение на дела на първокласните такива.

С цел да намалим риска при развитие на рецесия, предприехме действия по намаляване на относителното тегло на дяловите книжа, спрямо бенчмарка и реструктурирахме порфейлите, като насочихме инвестициите към по-дефанзивни сектори.

Прогнозите за икономическото развитие, до голяма степен се препокриха с действителността, като зародилите се тенденции продължават да се развиват, основната изненада дойде от нахлуването на руските войски в Украйна. Това е риск, който е трудно да бъде управляван, а надграден върху останалите чисто пазарни рискове, доведе до една от най-трудните години за управлението на порфейли следващи класическа инвестиционна стратегия, а именно разпределение на активите между акции и облигации.

Доходност

В таблицата по-долу е представена реализираната доходност на управляваните пенсионни фондове, изчислена за двадесет и четири месечен период назад (31 декември 2020 г. – 31 декември 2022 г.) на годишна база.

Пенсионноосигурително дружество	УФ	ПФ	ДФ	ДФЛС
ПОК „Доверие“ АД	(4.14)%	(3.97)%	(3.82)%	-
ПОК „Съгласие“ АД	(3.72)%	0.76%	5.56%	-
ПОК „ДСК-Родина“ АД	(5.31)%	(5.07)%	(4.32)%	(5.03)%
ПОД „Алианс България“ АД	(3.22)%	(2.70)%	(2.55)%	-
ПОК ОББ	(3.52)%	(3.12)%	(2.66)%	-
ПОАД „ЦКБ Сила“ АД	1.07%	2.80%	4.04%	-
ПОД „Бъдеще“ АД	(1.02)%	1.11%	0.76%	-
ПОК „Топлина“ АД	(3.04)%	(2.76)%	(0.41)%	-
„Пенсионноосигурителен институт“ АД	(0.90)%	0.14%	1.05%	-
Немодифицирана претеглена доходност	(3.47)%	(2.21)%	(1.69)%	-

Забележка: Данните са въз основа на обобщена информация от КФН

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ПОК „ДСК - РОДИНА“ АД

Към 31 декември 2022 г. общата сума на активите на компанията възлиза на 83 723 хил. лв., което е увеличено с 0.44% спрямо 2021 г.

Структурата на активите и пасивите към 31.12.2022г. е както следва:

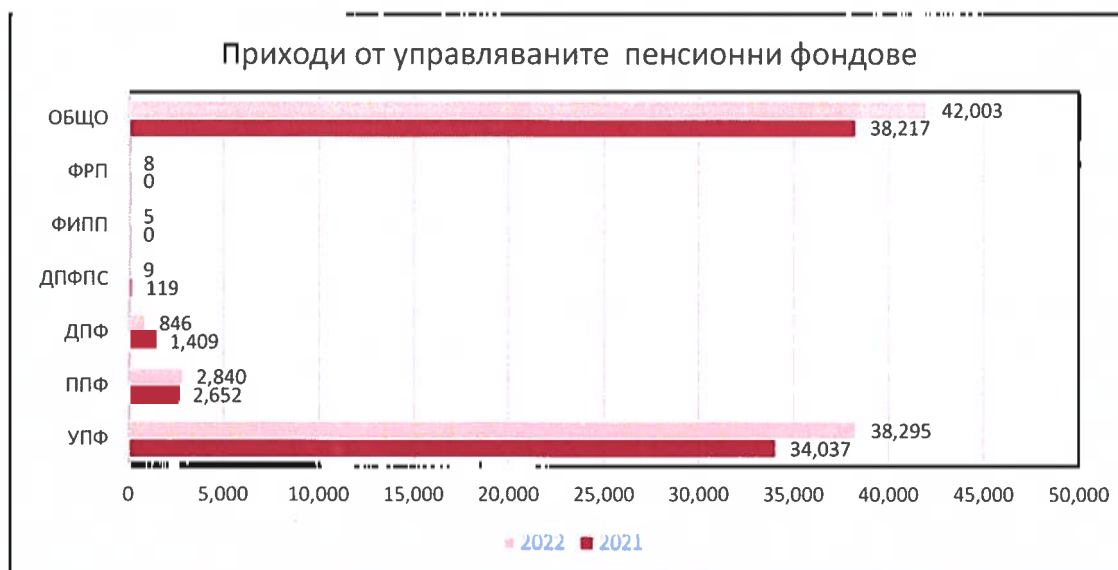
	Стойност (млн. лв.)	Относителен дял
Активи		
Парични средства и парични еквиваленти	16 129	19.26%
Инвестиции по справедлива стойност в печалбата или загубата	44 424	53.06%
Вземания от пенсионни фондове	3 669	4.42%
Машини, съоръжения и оборудване	367	0.44%
Активи с право на ползване	317	0.38%
Нематериални активи	133	0.17%
Отсрочени данъчни активи	112	0.13%
Капитализирани разходи по договори с клиенти	18 310	21.87%
Други активи	226	0.27%
Общо активи	83 723	100%

	Стойност (хил. лв.)	Относителен дъл
Пасиви		
Задължения към персонала и осигурителни институции	1 034	38.87%
Търговски задължения	13	0.49%
Дневни задължения	372	13.98%
Лизингови задължения	326	12.26%
Други задължения	915	34.40%
Общо пасиви	2 660	100%
Капитал и резерви		
Основен акционерен капитал	10 010	12.35%
Законови резерви	1 001	1.23%
Неразпределена печалба	35 786	44.15%
Резерви за гарантиране на минимална доходност	17 769	21.97%
Резерви за гарантиране на брутни вноски	16 497	20.35%
Общо капитал и резерви	81 063	100%
Общо капитал, резерви и пасиви	83 723	X

Към 31.12.2022 г. е реализиран положителен нетен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 15 685 хил. лв., в сравнение с 20 001 хил. лв. през 2021 г.

Приходите от дейността на компанията са общо 36 417 хил. лв. към края на отчетната година

Приходите на компанията от такси и удържки от управляваните пенсионни фондове възлизат на 42 003 хил. лв. и спрямо 2021 г. (38 217 хил. лв.) са нараснали с 9,91 %. Най-голям дял в приходите от основна дейност имат приходите от такси и удържки от УПФ 91.17%. Следващата графика показва структурата на приходите от управление на пенсионни фондове по видове фондове /в хил. лв./.



Общият размер на разходите за дейността през 2022 г. възлиза на 19 132 хил. лв. В структурата на разходите няма съществени изменения спрямо предходната година. С най-голям относителен дял са разходите за комисионни на осигурителни посредници – 6 792 хил. лв., или 35.50% от разходите за дейността, разходи за заплати – 6 197 хил. лв., или 32.39% от разходите за дейността и разходи за такси за надзорни органи и други такси – 1 609 хил. лв., или 8.41% от разходите за дейността.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Инвестициите и другите финансовите активи, както и тяхната експозиция са оловестени в приложенията към Годишния финансов отчет за 2022 г.

ПОК „ДСК - Родина“ АД е изложена на различни видове риск при осъществяване на дейността си. С цел ефективно управление на финансовите и нефинансови рискове, на които са изложени компанията и управляваните от нея фондове, в компанията е създадена и се прилага система от вътрешни правила и процедури, уреждащи тази дейност. Компонентите на присъщия риск на компанията и фондове са точно дефинирани във вътрешните правила (Правилата за риска на компанията и Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска на всеки от управляваните фондове), като за всяка отделна категория риск са определени подходящи методи за измерване и оценяване, включително количествени показатели за рисковете, които подлежат на количествено измерване.

- **Пазарният риск** има най-голяма относителна тежест в общата съвкупност от рискове, на които са изложени управляваните от компанията пенсионни фондове. Основните видове пазарен риск, свързан с отделните класове финансови активи са:
 - **лихвен** – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, поради изменение на нивото на лихвения процент, влияещ върху стойността на този инструмент;
 - **валутен** – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, деноминиран във валута различна от лев и евро, поради изменение на обменния курс;
 - **ценови риск**, свързан с инвестиции в акции – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на пазарните цени.

Адекватното управление на този риск се подпомага от създадената система от вътрешни лимити - позиционни лимити, Stop-loss лимити, VaR лимити. Лимитите подлежат на регулярен преглед и актуализация в зависимост от измененията в средата. Прилага се система за ескалация при идентифицирани нарушения на лимити и са определени срокове за предприемане на коригиращи мерки. За управление на пазарния риск се използват разрешените от закона инструменти за намаляване на риска.

Компанията не е изложена на значителен валутен риск, доколкото основните ѝ сделки и трансакции са деноминирани в лева и евро. През отчетната година не са сключвани сделки с деривативни инструменти.

- **Кредитен риск** е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и държавите, в които те извършват дейност. Кредитният риск произтича основно от дълговите финансови инструменти, свободните парични средства и деривативните договори. За оценката на кредитния риск, компанията взема предвид изменението в

- цената на сува за защита от кредитен риск (CDS), оценките на агенциите за кредитен рейтинг, както и финансовото състояние на съответните емитенти.
- У **Ликвиден риск** е рискът от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Компанията осъществява управлението на ликвидния риск чрез поддържане на парични средства и инвестиции във високоликвидни финансови инструменти.
 - У **Законовият риск** включва всички рискове на компанията, свързани с промени в Кодекса за социално осигуряване и други нормативни актове, регулиращи дейността на компанията. Подобни промени могат да доведат до загуба при принуждението на дейността и съответствие с регулаторните изисквания.
 - У **Политическият риск** произтича от полза на сътресения в политическото положение, водещи до влошаване на нормалното функциониране на държавните органи и институции. Той се изразява в прудиримането от страна на официалните власти на мерки и инициативи, които могат да доведат до влошаване на пазарните и инвестиционни условия, при които компанията осъществява своята дейност.
 - У **Риск от концентрация** е рискът от загуби поради неправилна диверсификация на експозиции към един емитент, група свързани лица, към един и същ икономически отрасъл или географска област. Компанията управлява пенсионните фондове като прилага мерки за добре диверсифицирани инвестиционни портфейли. Експозициите на Компанията към финансови инструменти надвишаващи 5% от активите на Компанията са: ДЦК на Република България и Парични средства в разплащателни сметки в банки. Експозициите към финансови инструменти надвишаващи 5% от нетните активи на управляваните фондове са ДЦК на Република България, Германия, Румъния, Италия и САЩ, както и паричните средства в банката-полечител.
 - У **Оперативният риск** е дефиниран във вътрешните правила като вероятност от възникване на загуба поради неадекватно конструиране или погрешно изпълнение бизнес процеси, човешки грешки, некоректна работа на системите или загуби, дължащи се на външната среда, включително и на правен риск, се измерва чрез отчитане на претърпените действителни загуби от вече възникнали оперативни събития. Идентифицирането, наблюдението и управлението на оперативния риск се извършва по установения вътрешен ред за докладване и регистриране на възникналите оперативни събития.
 - У **Рискът от изпиране на пари и финансиране на тероризъм** се управлява чрез прилагане на механизмите за контрол и процедурите за ограничаване на този риск, предвидени в Единните вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в пенсионноосигурителните дружества членове на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване. Наблюдението и управлението на този риск се осъществява от създаденото в компанията специализирано звено за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.
 - У **Актьорският риск** се управлява чрез ежегодна проверка на използваните методи за актьорска оценка и допускания. Отговорният актьор на компанията наблюдава проявлението на определени категории рискове, на които са изложени управляваните от компанията пенсионни фондове (биометрични и инвестиционни) и отражението им върху осигурителните и пенсионни плащания, като информацията за тяхното проявление и въздействие се отразява в годишните актьорски доклади за състоянието на пенсионните фондове.

ПОК „ДСК - Родина“ АД осъществява пълен мониторинг на идентифицираните рискове, с цел предприемане на своевременни действия при настъпване на неблагоприятни условия, водещи до запишване на рискове. Основните рискове, на които са изложени компанията и управляваните от нея фондове текущо се следят и оценяват от отговорните членове и органи, като се спазват дефинираните отговорности и нива на компетентност на звената и лицата,

участващи в тази дейност. На наблюдение и оценка подлежат както експозициите към отделните категории рисци, така и цялостното им въздействие и взаимозависимостите между тях. Процесът по наблюдение и управление на рисковете е съобразен с приложимите нормативни изисквания и с вътрешните правила и процедури за управление на риска.

Управлението на риска в компанията се извършва по подходящ начин, съобразно мащаба и сложността на дейността на компанията и управляваните от нея фондове и изпълнява предназначението си като един от ключовите елементи на системата за управление на компанията да допринесе за надеждното осъществяване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Политиката на Ръководството по отношение измерването и управлението на отделните видове рискове е представена по-подробно в годишните финансови отчети на компанията и управляваните от нея фондове.

Инвестиции и управление на риска и влиянието на войната в Украйна

Станахме свидетели на изключително динамична година на пазарите, вследствие взаимодействието на редица фактори, някои от които уникални по рода си за последните над 40 години. Периодът премина под знака на високата инфлация и рязкото затегане на паричната политика от страна на централните банки в глобален мащаб, което оформи и тенденцията за повишение на доходността по държавните ценни книжа и разширяване на суверенните спредове спрямо бенчмарковите ДЦК.

Година се оказа една от най-тежките за портфейлите, следващи класическата стратегия на разпределение между рискови активи (акции и дилове) и нискорискови (държавни ценни книжа), от почти век насам. Обичайно, между двата класа активи има ниска корелация и слабото представяне на единия клас се компенсира от по-силното на другия. През изминалата година, обаче и двата основни класа активи бяха разпродавани и цените им се понижиха значително.

Монетарните стимули, които бяха предприети от големите централни банки, за да може икономиката да премина по безболезнено през кризата с COVID-19, в крайни сметка, доведоха и до скок на инфлацията. Здравните мерки изискваха ограничаване на активността на населението и производствата и доведоха след себе си до силно понижаване на стоковете запаси. Редица сектори спряха или намалиха производството до минимум. Недостигът доведе до рязко повишение на цените в глобален мащаб, което допълнително беше ускорено от големите количества пари в обръщение. Оттогава централните банки да се ориентират и инфлацията по-рязко нагоре. Макар и със закъснение, централните банки предприеха мерки за ограничаване на парите в обръщение. Те се насочиха към прекратяване на стимулите и рязко повишиха основните лихви. Доходността по десет годишните щатски ДЦК надхвърли 4%, а по немските 2.5%. А само няколко месеца по-рано доходността по тези първокласните ДЦК беше отрицателна.

Докато ускориването на инфлацията в глобален мащаб, не може да се определи като голяма изненада, то навлизането на руски войски в Украйна се превърна в шок, не само за пазара, но и за голяма част от населението. За пръв път, от втората световна война на територията на Европа започна голям въоръжен конфликт. Пълномащабните военни действия на Русия над Украйна бяха изненадващи за пазарни участници, въпреки предупрежденията на някои от водещите специализирани служби. Нападението на Русия над Украйна, доведе до санкции срещу Русия, което силно засегна доставките на енергийни суровини. Природният газ и електричеството в Европа, достигнаха исторически върхове. Това допълнително даде тласък на инфлацията и тя достигна двуцифрени стойности в редица европейски страни.

Описаната по-горе среда направи управлението на инвестиционни портфейли изключително предизвикателна задача. В рамките на годината постепенно увеличавахме алокацията към средносрочни и дългосрочни ДЦК на Германия и САЩ на база на очакванията ни за забавяне на глобалната икономика и предстояща рецесия. Успоредно с това, в началото на годината намалявахме експозицията си към емитенти от ЦИЕ и развиващите се пазари, което бе придружено и с намаление на дюрацията на тази част от портфейла.

По-силен бе спадът на акциите на компаниите на растежа, най-вече на високотехнологичните такива. Основният индекс NASDAQ, достигна нива от 10 547 пункта или годишен спад от 32.5%. През последните години теглото на технологичните компании в индекса S&P500 се увеличи, поради спецификите на изчислението му. Спадът на технологичните акции през 2022 нагужа на показателя и той достигна нива от 3 821 пункта, като това е понижение от 19.8%. В края на 2022, немският DAX завърши на нива от 13 992 пункта или понижение от 11.9%, а франският CAC40 на 6 516 или 8.9% надолу.

СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

Ръководството на ПОО „ДСК-Родина“ АД се стреми да осъществява вътрешното управление на компанията по начин, осигуряващ условия за спазване на нормативните изисквания и вътрешните регулации и защитаващ всички заинтересовани страни. В ПОО „ДСК-Родина“ АД има изградена надеждна и ефективна система за управление, основаваща се на:

- прозрачна организационна структура с ясно дефинирани роли и отговорности на отделните органи, звена и служители;
- система от вътрешни правила и процедури, с които са уредени всички основни дейности и процеси;
- наличие на всички ключови функции, необходими за осигуряване на стабилното и устойчиво управление на дейността на компанията.

Установената система на управление на компанията е в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване и подзаконните актове по прилагането му.

Вътрешни правила

Системата от вътрешни правила и процедури на ПОО „ДСК-Родина“ АД, приети от управителния орган, съответно от контролния орган, с цел вътрешно регламентиране на всички основни дейности в компанията отговаря на установените в Кодекса за социално осигуряване изисквания относно системите за управление на пенсионноосигурителните дружества.

Организационна структура

С правилниците на Управителния и Надзорния съвет са ясно разграничени задълженията на управленската (изпълнителната) функция и надзорната функция на управителния орган на компанията и е установен ред за ефективно взаимодействие между двата съвета. Управителният съвет регулира целите и стратегиите на компанията и е отговорен за развитието и контрола на системата за управление, а Надзорният съвет осъществява контрол върху работата на изпълнителния орган. В съответствие с приложимите нормативните изисквания, е определено също така вътрешно разпределение на функциите между членовете на Управителния съвет. Функционалните характеристики на отделните организационни единици в компанията и

функциите и правомощията на ръководните длъжности в тях са дефинирани в приетите от управителния орган на компанията Правила за управление и дейност на ПОК „ДСК - Родина“ АД.

Ключови функции

В изпълнение на разпоредбата на чл. 123е, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, в рамките на системата за управление на компанията са изградени всички законоустановени задължителни функции – актюерска, управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит. Всяка една от ключовите функции редовно се отчита на управителния орган на компанията за извършената дейност.

➤ Функция по управление на риска

Функцията по управление на риска се осъществява от Отдел „Управление на Риска“, който се състои от двама служители с подходяща квалификация и опит за професионално изпълнение на тези дейности, през отчетната година няма изменения в състава на отдела. Решенията за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво се вземат от специализирания орган Комитет по управление на риска, като се взема под внимание рисковия профил на всеки фонд. Дейността по идентифициране, измерване и управление на рисковете, на които са изложени компанията и управляваните от нея фондове, е цялостно и подробно уредена в система от вътрешни правила и процедури и се осъществява съгласно определения ред във вътрешните правила, чрез прилагане на предвидените методи за измерване и оценка и при спазване на процедурите за обмен на информация между участниците в процеса. Резултатите от текущото наблюдение на отделните рискове, на които са изложени компанията и пенсионните фондове и на общия риск на портфейлно ниво за всеки фонд се документират във вътрешни доклади за дейността по идентифициране, измерване и управление на рисковете. Управителният орган регулярно е информиран за резултатите от извършената дейност по идентифициране, измерване и управление на риска. Функцията по управление на риска е добре внедрена в организацията на компанията, като е структурирана и организирана по начин, позволяващ изпълнението на задачите да бъде обективно и оперативно независимо.

➤ Функция за вътрешен контрол

Функцията по вътрешен контрол в ПОК „ДСК-Родина“ АД се осъществява от Специализирана служба „Вътрешен контрол“. Службата е пряко подчинена на Управителния съвет на Компанията, с което са гарантирани условия за осъществяването ѝ като обективна и независима от другите оперативни функции. Вътрешният контрол функционира в съответствие с изискванията на КСО и Наредба №59 на КФН и допринася за утвърждаването на ПОК „ДСК-Родина“ АД като институция с висока професионална репутация.

През 2022 г. Специализирана служба „Вътрешен контрол“ изпълнява своите задължения в съответствие с нормативната уредба и вътрешните актове на Компанията, касаещи нейната дейност. Одобреният от Управителния съвет на Компанията Годишен план за дейността по вътрешен контрол за 2022 г. е изготвен във основа на констатациите в хода на контролната дейност и е съобразен с изготвените от отдел „Управление на риска“ месечни доклади и собствената оценка на риска на Компанията към края на предходната година. Обхватът на плановата контролна дейност през отчетната година включва проверки на всички основни зена и процеси в Компанията, пряко свързани с осъществяването на дейността по допълнително пенсионно осигуряване, както и на дейностите, възложени на външен изпълнител. Осъществяван е и текущ контрол относно съответствието на инвестиционната дейност с приложимите нормативни изисквания, както и за правилната ежедневна оценка на активите и пасивите на управляваните от Компанията фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Резултатите от извършените контролни действия са документирани по установения във вътрешните правила ред и са докладвани на управителния орган на Компанията. Дадените препоръки са свързани с усъвършенстване на вътрешно контролната среда и проверяваните дейности. Не са установени

значими пропуски и/или нарушения, които биха могли да повлияят негативно дейността на Компанията и управяването от нея фондове.

➤ **Актьорска функция**

Актьорската функция се изпълнява от отговорният актьор на ПОО „ДСК-Родина“ АД, който е избран в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване. Отговорният актьор е физическо лице с призната от КФН правоспособност, с високо ниво на професионална квалификация и богат професионален опит. През 2022 г. отговорният актьор е осъществявал актьорското обслужване на компанията и управяването от нея пенсионни фондове в съответствие с нормативните изисквания към актьорската функция. През 2022 г. е извършена актуализация на пенсиите, изплащани от Доброволния пенсионен фонд „ДСК-Родина“ по определения в правилника на фонда ред. В края на годината е извършено произчисляване на пенсионните резерви на компанията съобразно законовите разпоредби. В изготвените ежегодни актьорски доклади на управяването пенсионни фондове е направен преглед на състоянието на всеки един пенсионен фонд, на неговите активи и задължения към осигурените лица и пенсионерите, анализирани са възрастовата структура на осигурените лица и пенсионерите и са разглеждани потенциалните бъдещи рискове за съответния фонд. Изготвени са актьорски баланси и актьорска оценка на платежеспособността на пенсионните фондове. Освен това през 2022 г. отговорният актьор е участвал и в изготвянето на бизнес плана на компанията и управяването от нея фондове за следващия тригодишен период. В края на 2022 г. е извършена актуализацията на пенсионните плащания от Фонда за изплащане на пожизнен пенсия и Фонда за разсрочени плащания. През годината са извършени регулярни обучения на всички лица, участващи в процеса по обслужване на бъдещите пенсионери, като са изготвени презентации, работни материали и калкулатори, обслужващи фазата на изплащането.

➤ **Функция по вътрешен одит**

Функцията по вътрешен одит е установявана в ПОО „ДСК-Родина“ АД (Компанията) съгласно нормативните изисквания на КСО и Наредба № 59 на КФН. Изпълнява се от лице (вътрешен одитор) в съответствие с приложимите законодателни изисквания, приетите от Управителен съвет „Правилна за вътрешен одит в ПОО „ДСК-Родина“ АД“ и при съобразяване с принципите, заложили в „Международни стандарти за професионална практика по вътрешен одит“. Дейността се планира, извършва и отчита, изхождайки от разбирането за вътрешния одит като независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране чрез оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и другите елементи от системата за управление, процесите и дейностите в Компанията. Функцията по вътрешен одит разполага с необходимите правомощия, средства и оперативна независимост, за да изпълнява своите задачи и не осъществява други дейности, които не са пряко свързани с дейността по вътрешен одит. Фактичестката одитна дейност през 2022 г. е извършена в съответствие с одобрения от Управителния съвет годишния план. Той е разработен съобразно наличните одитни ресурси и се основава на оценка на рисковете и основните бизнес процеси, обхваща дейности на звена, чиято дейност подлежи на проверка предвид вътрешния одитен цикъл, реорганизираните структурни звена, повлияни е от информацията в месечните отчети за риска и неговото управление и изготвената към 31.12.2021 г. Собствена оценка на риска по чл. 123е2 от Кодекса за социално осигуряване. Одитният план е изпълнен в цялост през отчетния период. Одитните ангажименти са реализирани по предварително изготвена програма, с обхват и подход, който осигурява разумна увереност, че са обхванати ключови рискове и контролни дейности в одитираните системи, процеси и операции. При осъществяването им на вътрешния одитор е осигурен свободен достъп до всички служители, информационни системи и документация. В резултат на извършените вътрешни одити през 2022 г. не са установени критични контролни слабости, както и случаи или индикации на злоупотреби или измами с информации и активи. През отчетната година не са възниквали обстоятелства, налагащи провеждането на извънпланови одити. Направените

препоръки в одитните доклади са насочени към идентифициран потенциал за оптимизиране и усъвършенстване на вътрешни документи и процеси. Извършваният регулярен преглед, свързан със степента на предприетите мерки по дадени препоръки, показва отговорност на длъжностните лица, ангажирани с изпълнението им. Резултатите от одитните ангажименти се докладвани редовно на Управителния орган на ПОО „ДСК – Родина“ АД. Цялостната длъжност по вътрешен одит подлежи на годишна отчетност към Управителния съвет на Компанията и на тримесечна отчетност към Надзорния съвет, за целите на които са изготвени съответните отчетни доклади.

➤ **Функция по съответствието**

В допълнение на нормативно установените ключови функции по чл. 123е, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, в ПОО „ДСК – Родина“ АД е създадена и функция по съответствието, чиято цел е управление на рисковете за съответствието, свързани с прилагането и спазването на относимото законодателство и измененията в него. Дейността по съответствието се планира въз основа на извършвания от служител по съответствието мониторинг на измененията в правната и организационна среда и годишна оценка на основните рискове за съответствието, резултатите от която съдействат за приоритизиране на задачите на функцията. Функцията по съответствието е организирана и се изпълнява по подходящ начин за ефективно изпълнение на предназначението си да допринесе за по-високата ефективност на системата за вътрешен контрол на компанията.

Консултативни органи /комитети/

В съответствие с принципите и практиките за добро корпоративно управление, работата на управителния орган на компанията се подпомага от колективни специализирани помощни органи с консултативни функции. В ПОО „ДСК Родина“ АД са създадени и функционират следните консултативни органи:

- **Одитен комитет** – независим орган, създаден в съответствие с разпоредбите на Закона за независимия финансов одит, чиято функция са свързани с анализ на годишните отчети, наблюдение на дейността по вътрешен одит, мониторинг на ефективността на системата за управление на риска и на системата за вътрешен контрол;
- **Инвестиционен комитет** – оперативен орган, чиято функция е да осъществява и оперативен ред инвестиционната стратегия и контрола на инвестиционната дейност;
- **Комитет за управление на риска** – оперативен орган, чиято функция е да подпомага управителния орган по отношение на въпросите, касаещи управлението на риска, на който са изложени компанията и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване;
- **Комитет по обезценка** – специализиран колективен орган, който осъществява дейност по извършване на оценки на кредитния риск и оценяване и признаване на корективна загуба.

Комитетите към управителния орган на компанията осъществяват дейността си въз основа на писмено определена структура и състав, обхват на правомощията, начин на функциониране и процедури за докладване. През отчетната година създадените в компанията комитети са заседавали редовно и са изпълнявали ефективно функциите и предназначението си да подпомагат управителния орган при изпълнението на правомощията му в определени специфични области и да съдействат за развитието на добри управленски практики и решения.

ОБСЛУЖВАНЕ НА КЛИЕНТИ

ПОО „ДСК-Родина“ АД е развила различни канали за комуникация, с цел осигуряване на клиентите на компанията на възможности за избор относно начина на предоставяне на консултации и услуги, съответстващ на индивидуалните им предпочитания:

- Консултации с регионалните представители на компанията и нейните осигурителни посредници;
- Интернет;
- Централизирано злато в „Обслужване на клиенти“ с Кол-център;
- Поща.

В изпълнение на заложената цел за поддържане и развитие на високи професионални стандарти по отношение на качество на обслужване на клиентите, с акцент върху разширяване на дигиталните услуги е създадена възможност за клиентите да упражнят по електронен път правото си на избор на фонд за допълнително пенсионно осигуряване. Делът на електронно подадените заявления постоянно нараства.

Обслужването на осигурени лица, пенсионери и ползващи лица във връзка със заведено право за изплащане на средства от фондовете, съотв. желанието за изтегляне на средства от фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се извършва в съответствие с реда и сроковете, предвидени в правилника за организацията и дейността на всеки фонд или в правилата на съответния фонд за извършване на плащания.

Компанията предоставя информация на членовете на управляваните от нея пенсионни фондове, съответно на техните наследници или ползващи лица при стриктно спазване на законовите изисквания относно задължителните фирми, обем и съдържание на информацията, като взема предвид заетите предпочитания на лицата относно начина на предоставянето ѝ (като физически или електронен документ).

Създадени са обособени точки за обслужване и за консултиране на потенциални пенсионери. Лицата, отговорни за тяхното консултиране са обучени на спецификите на пенсионните продукти и ползването на пенсионния калкулатор. Специализиран отдел за „Обслужване на клиенти“ е фокусиран върху ежедневната комуникация с бъдещите пенсионери.

ИТ РЕСУРСИ И СИГУРНОСТ НА ИНФОРМАЦИЯТА

През отчетната година са изпълнени планираните мерки за развитие на информационните системи. Разработен е нов и по-достъпен начин за нашите клиенти за достъп до личните си документи. Процесът е свързан със сливането на хартиено и цифрово досие. Като основно акцента е върху начина на визуализация на досиетата на осигурените лица.

Разработва се нов уебсайт, който да представя много по-добре компанията и услугите, които се предоставят. Проектът ще се реализира на няколко етапа и ще бъде напълно завършен през 2023г. В портала за електронни заявления са разработени нови функционалности. Придружаващите документи, които са част от процеса за преключване на нови клиенти се предоставят в електронна форма. По електронен път клиентите могат да подадат искане за оттегляне на заявление.

Разработена е версия за работа на портала за електронни заявления в аварийен режим. Чрез него посредниците ни имат възможност да продължат работата си и да работят с клиенти дори при прекъснатата връзка с регистъра за лични данни. Въведено е в експлоатация ново хранилище за електронни документи.

В съответствие с нормативните изисквания ПОК „ДСК-Родина“ АД поддържа сертификация на системата за управление на информационната сигурност на компанията, удостоверяваща съответствието на системата с изискванията на международния стандарт за управление на сигурността на информацията ISO 27001. Съгласно изискванията на стандарта компанията има приети Политики за управление на сигурността на информацията и информационните системи на ПОК „ДСК - Родина“ АД и свързани с нея вътрешни правила и процедури, включително План за непрекъснатост на дейността и сигурността на информацията в извънредни ситуации и кризи. През 2022 г. двама служители преминаха успешно курс за вътрешни одитори в резултат на което

одитът на системата за управление на информационната сигурност на компанията в съответствие със стандарта ISO/IEC 27001:2013 от страна на сертифициращата организация BUREAU VERITAS CERTIFICATION BULGARIA премина успешно и по този начин срока за сертифициране се удължи за още три години до 12/2025г.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

Всички дейности и структурни звена в компанията са обезпечени със служители с подходящ профил за качествено и ефективно изпълнение на функциите.

Подборът на служители се извършва по ясно установена процедура, като по отношение на лицата, изпълняващи ключови функции, стриктно се прилагат относимите нормативни изисквания за квалификация и надеждност. Компанията изисква от своите служители да се придържат към високите стандарти за етично поведение, заложен в приетия от управителния орган Етичен кодекс. Прилаганата от компанията политика за възнагражденията е съобразена с изискванията на Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, издадена от председателя на КФН. Системата от възнаграждения и допълнителни придобивки на компанията е така структурирана, че да допринася за мотивацията и дългосрочната ангажираност на служителите.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН И ВЪВ ВРЪЗКА С РАЗКРИВАНЕТО НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет нямат участие в акционерния капитал и не притежават права за придобиване на акции и облигации на дружеството. Възнагражденията, получени общо през годината са съгласно съответните решения за избор и/или договорите за управление. Членовете на УС и НС нямат допълнително сключени с дружеството договори извън тези за управление и в качеството им на осигурени лица/пенсионери и управляваните от компанията пенсионни фондове.

Учестията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет в управителни и контролни органи на търговски дружества от групата на „Банка ДСК“ АД през 2022г. е както следва:

Име	Дружество	Позиция
Боян Стефов	„Банка ДСК“ АД	Изпълнителен директор и член на УС
	„ДСК Управление на активи“ АД	Член на НС
Диана Митева (освободена като член на УС считано от 01.01.2023 г.)	„Банка ДСК“ АД	Изпълнителен директор и член на УС (освободена считано от 01.01.2023 г.)
	„ДСК Дом“ ЕАД	Член на Съвета на директорите (освободена считано от 20.01.2023 г.)
	„ДСК Венчърс“ ЕАД (предходно наименование „ДСК Мобайл“ ЕАД)	Член на НС (освободена считано от 31.11.2022 г.)
Николай Марев	x	x
Румяна Сотирова (освободена като член на УС считано от 01.01.2023 г.)	x	x
Михаил Сотиров	x	x
Визлина Маринова	„Банка ДСК“ АД	Член на НС
Янаки Янчев	x	x
Чаба Наги	x	x

През отчетната 2022 г. на членовете на Надзорен и Управителен съвет са начислени възнаграждения съгласно сключени договори за управление в размер на 0.88 млн. лв. Няма придобити, притежавани и прехвърлени от тях през годината акции и облигации на дружеството. Съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, пенсионноосигурителното дружество може да издава само поименни безналични акции с право на един глас и не може да издава облигации.

В съответствие с пенсионното законодателство няма придобивани или прехвърлени собствени акции от компанията по чл. 187д от Търговския закон.

През отчетната година Компанията няма сключени договори по чл. 240 “б” от Търговския закон. Компанията няма регистрирани клонове.

Компанията не осъществява научноизследователската и развойната дейност.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

През 2023 г. са извършени промени в състава на Управителния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД, като считано от 01.01.2023 г. Румяна Боянова Сотирова и Диана Дечева Митева са освободени като членове на Управителния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД, съгласно взето решение на Надзорния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД.

Освен описаното по-горе, няма други събития след датата на отчетния период, изискващи корекции или оповестяване във финансовия отчет на ПОК „ДСК-Родина“ АД.

ЦЕЛИ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА

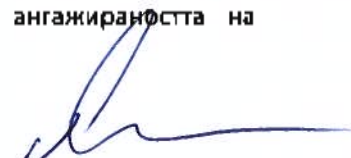
След постигнатите положителни резултати от дейността на компанията през 2022 г., през настоящата година целите и управленските приоритети на ръководството на ПОК „ДСК – Родина“ АД са свързани с:

- продължаване на усилията за устойчиво нарастване на пазарния дял на компанията по осигурени лица и нетни активи на управляваните фондове за допълнително пенсионно осигуряване, независимо от предизвикателствата на силно конкурентната среда, в която компанията осъществява дейността си;
- професионално управление на средствата на осигурените лица и постигане на конкурентна доходност от инвестиране;
- поддържане и развитие на високи професионални стандарти по отношение на качество на обслужване на клиентите, с акцент на разширяване на възможностите за електронна комуникация (дигитални услуги) в рамките на продажбения процес и последващото обслужване.
- вътрешно корпоративно развитие – непрекъснато усъвършенстване на вътрешните процеси и регулации и повишаване на информираността и ангажираността на служителите.

Дата: 17.03.2023 г.



Главен изпълнителен директор:


/Николай Марев/

Изпълнителен директор:


/Чиряил Сотиров/

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съществено влияят върху обективността на отчетите и са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани 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. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описанието на това как този въпрос беше адресиран при провеждането от нас одит, е включено в този контекст.

Ние използвахме нашите способности, описани в раздела от нашия доклад „Способности на одитора за одит на финансовия отчет“ в т.ч. по отношение на тези въпроси. Съответно, нашият одит включва използването на процедура, разработена в отговор на нашата оценка на рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет. Резултатите от нашите одиторски процедури, включително процедурите, използвани за адресиране на въпросите по-долу, осигуряват база за нашето мнение относно одита на третираните финансови отчети.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
-------------------------	--

Приходи от управление на пенсионни фондове

Оповестяванията на Компанията по отношение на приходите от управление на пенсионни фондове са включени в Пояснително приложение 3.1 Приходи и разходи по договори с клиенти и Пояснително приложение 22 Приходи по договори с клиенти към финансовия отчет.

<p>Приходите по договори с клиенти от управление на фондове представляват съществена част (115.34%) от общо приходи и нетни печалби/(загуби) на Компанията, като за годината, приключваща на 31 декември 2022 година техният размер е 42,003 хил. лв.</p> <p>Основната част от сумата включва инвестиционни такси от управляваните от Компанията пенсионни фондове. Тези такси се изчисляват чрез прилагане на проценти, установени в правилниците на управляваните пенсионни фондове, към съответната стойност на нетните активи („НСА“) за универсалния пенсионен фонд („УПФ“) и професионалния пенсионен фонд („ППФ“) или върху признатата нетна печалба от управление на финансови активи през годината за доброволния пенсионен фонд („ДПФ“) и доброволния пенсионен фонд по професионални</p>	<p>В тази област нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получаване на разбиране на процеса за отчитане на приходи от управление на пенсионни фондове, прилаган от Компанията. Ние оценихме адекватността на политиките за признаване на приходи съобразно изискванията на МСФО 15, съпътстващите процедури и въведени контроли в процеса, за да планираме нашите процедури по такъв начин, че да можем да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане в тази област; • Тестване на проектирането, внедряването и оперативната ефективност на избрани основни контроли, свързани с признаването на приходи от управление на пенсионни
---	---



схемата („ДПФПС“). Процентите на таксите са определени съгласно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, като в УПФ, ППФ, ДПФ и ДПФПС съответно определенният процент на таксата е еднакъв за всички осигурени лица. Основният компонент на НСА е стойността на инвестициите на съответния фонд, като тяхната стойност се оценява на база пазарни котировки на активни пазари или за инвестициите, за които не са налични пазарни котировки на активни пазари, на база оценъчни модели.

Останалата съществена част от приходите от управление на пенсионни фондове представляват приходи от такси върху всяка вноска, които се изчисляват чрез прилагане на процентите, установени в правилниците на управляваните пенсионни фондове, към вноските, направени от осигурените лица. Вноските на осигурените лица в УПФ и ППФ са определени в разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, докато тези в ДПФ и ДПФПС са определени от лицата или техните работодатели в осигурителния договор.

Поради съществената стойност на приходите от управление на пенсионните фондове като елемент на финансовия отчет на Компанията, както и поради наличието на преценки и допускания по отношение на оценката на справедливите стойности на инвестициите, включени в НСА на фондовете, тази област изискваше нашето повишено внимание по време на одита и като такава, сме определили, че представлява ключов одиторски въпрос.

фондове, включително контроли по отношение на оценката на инвестициите, включени в НСА на фондовете, както и контроли по отношение на пълнотата, съществуването и точността на вноските от осигурените лица в пенсионните фондове;

- Проверка на оценяването и пълнотата на приходите от инвестиционни такси, както следва:
 - Оценка на разумността на справедливата стойност на инвестициите, включени в НСА на фондовете чрез извършване на детайлен тест по същество на оценката на инвестиции по справедлива стойност към 31 декември 2022 година - преглед на приложените от фондовете цени и техните източници; критичен анализ на допусканията и преценките, направени от ръководството и уместността и надеждността на използваните данни в моделите за оценка; и проверка на вътрешната последователност, логика и математическа точност на изчисленията на оценките;
 - Сравнение на приложените за изчислението на таксите проценти, с тези, които са утвърдени в правилниците на фондовете и спрямо лимитите, определени в Кодекса за Социално осигуряване, и преизчисление на приходите от инвестиционни такси за годината чрез прилагането на тези проценти към съответната НСА или признатата нетна печалба от управление на финансови активи през годината;
- Преизчисление на приходите от такса управление, както следва:
 - За УПФ и ППФ - сравнение на данните от счетоводните регистри за вноските, направени от осигурените лица и получени от Националната агенция по приходите, с банкови извлечения;
 - За ДПФ и ДПФПС - сравнение, на база



- изходка, на приложените от Компанията проценти за такса управление с процентите по договор с работодателите или осигурените лица;
- Сравнение на приложените за изчислението на таксите проценти, с тези, които са утвърдени в правилниците на фондовете и с лимитите, определени в Кодекса за социално осигуряване;
 - Преизчисление на приходите от таксите за управление за годината чрез прилагането на тези проценти към вноските, направени от осигурените лица;
 - Получаване на потвърдително писмо от банката-депозитар и равнение на потвърдените номинални стойности на инвестициите с инвестиционните портфейли на фондовете и със списъка инвестиционни сделки, сключени през годината;
 - Оценка на уместността, пълнотата и точността на оповестяванията във връзка с признаването на приходи, спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС.

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

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, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

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 носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа 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 носи отговорност за оценяване способността на Компанията 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 не възнамерява да ликвидира Компанията или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одитора 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 МФС, 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 Компанията.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството 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 Компанията 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 Компанията 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 вярно и честно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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 извършването от нас одит.



Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите същни 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 предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 година 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

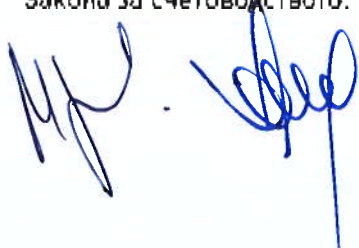
Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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 комуникации 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 становища 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.

- „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „АФА“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 година на Пенсионно осигурителна компания „ДСК-Родина“ АД („Компанията“) от общото събрание на акционерите, проведено на 25.03.2022 година, за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 година на Компанията представлява втори пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ърнст и Янг Одит“ ООД и шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „АФА“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Компанията, 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 Компанията.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД: Одиторско дружество „АФА“ ООД:



Милка Начева-Иванова
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита



Рени Йорданова
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

20 март 2023 година
гр. София, България



Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2022

В хиляди лева

	Приложения	2022	2021
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	6	16 129	12 676
Имуществини по справедлива стойност и печалбата или загубата	7	44 424	50 251
Вземания от пенсионни фондове	8	3 699	3 545
Машини, съоръжения и оборудване	9	367	474
Активи с право на ползване	10	317	151
Нематериални активи	11	139	99
Отсрочени данъчни активи	12	112	112
Капитализирани разходи по договори с клиент	13	18 310	15 851
Други активи	14	226	196
Общо активи		83 723	83 355
Пасиви			
Задължения към персонала и осигурителни институции	15	1 034	1 047
Търговски задължения	16	13	23
Данъчни задължения	17	372	347
Лизингови задължения	18	326	160
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	19	68	74
Пенсионен резерв и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	19	285	280
Други задължения	19	562	492
Общо пасиви		2 660	2 423
Капитал и резерви			
Основен акционерен капитал	20.1	10 010	10 010
Законни резерви	20.2	1 001	652
Неразпределена печалба		35 786	36 614
Специализирани резерви	21	34 266	33 656
Общо капитал и резерви		81 063	80 932
Общо капитал, резерви и пасиви		83 723	83 355

Отчетът за финансовото състояние на ПОК „ДСК-Родина“ АД следва да се разглежда заедно с приложенията към него, в които са дадени неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 51.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД на 17.03.2023 г.


Николай Марев
Главен изпълнителен директор


Михаил Сотиров
Изпълнителен директор


Емилия Велева
Финансов директор (съставител)

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 20 март 2023 година

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:	Одиторско дружество „АФА“ ООД
 	 

Отчет за всеобхватния доход
За годината, завършваща на 31 декември 2022

В хиляди лева	Приложения	2022	2021
Приходи от договори с клиенти:			
от управление на Универсален пенсионен фонд	22.1	38 295	34 037
от управление на Професионален пенсионен фонд	22.2	2 840	2 657
от управление на Доброволен пенсионен фонд	22.3	846	1 409
от управление на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми	22.4	9	119
от управление на Фонд за разсрочени плащания	22.6	8	-
от управление на Фонд за изплащане пожизнени пенсии	22.5	5	-
Нетни приходи от дивиденти	23.1	197	537
Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		(7)	58
Нетни загуби от оценка на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23.2	(5 823)	(126)
Приходи от дивиденди		32	41
Други финансови разходи	24	(17)	(70)
Други доходи, нетно	25	32	19
Общо приходи и нетни печалби/(загуби)		36 417	38 376
Разходи:			
Разходи за компензации на осигурителни посредници	13,76	(6 792)	(5 380)
Разходи за персонала	27	(6 196)	(5 642)
Разходи за амортизации	9,10,11	(610)	(592)
Други административни разходи и разходи за банка внощница	28	(5 515)	(5 026)
Изменение на пенсионен резерв и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии		(6)	(13)
Разходи за провизии		(13)	(28)
Общо разходи		(19 132)	(16 681)
Печалба преди данъци		17 285	21 695
Разход за данък върху печалбата	12	(1 600)	(1 694)
Нетна печалба за годината		15 685	20 001

Друг всеобхватен доход

Позиции, които не следва да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба

Президентски такса задължения по план с дефинирани доходи	19	18	(8)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		-	-
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		18	(8)
Общо всеобхватен доход за годината		15 703	19 993

Отчетът за всеобхватния доход на ПОК „ДСК-Родина“ АД следва да се разглежда заедно с приложенията към него, предизвикващи свързана част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 11.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД на 17.03.2023 г.

Николай Марев
Главен изпълнителен директор

Михалина Сотирова
Изпълнителен директор

Емилия Велева
Финансов директор (съставител)

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 20 март 2023 година

Счетоводно дружество „Бонус и Бонус“ ООД	Одиторско дружество „ОД“ ООД
	

Отчет за паричните потоци
За годината, завършваща на 31 декември 2022

В хиляди лева	Приложения	2022	2021
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени такси от пенсионните фондове		41 849	37 588
Съкращения от други ПСА	6.1	383	74
Други плащания към управляваните фондове	6.1	(1 107)	-
Плащания към доставчици		(2 255)	(1 810)
Плащания на персонала, осигурителни посредници и за социално осигуряване		(15 496)	(14 469)
Платени данъци върху печалбата		(1 593)	(1 645)
Плащания за такси		(2 963)	(2 794)
Плащания за дивиденди		(14 854)	(10 870)
Други парични потоци		(196)	(206)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		3 769	5 868
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Посрещания от продажба на инвестиции		987	77 285
Плащания за покупка на инвестиции		(990)	(90 436)
Получени дивиденди и лихви		230	874
Покупка на дълготрайни активи		(130)	(115)
Продажба на дълготрайни активи		-	18
Нетни парични потоци от /(използвани в) инвестиционна дейност		97	(12 374)
Парични потоци от финансова дейност			
Парични потоци от увеличаване на основния акционерен капитал		-	4 000
Платени лихвови задължения		(413)	(104)
Нетни парични потоци (използвани във)/от финансова дейност		(413)	3 596
Нетно увеличение/(знамаление) на парични средства и парични еквиваленти за годината		3 453	(2 910)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		12 676	15 586
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	6	16 129	12 676

Отчетът за паричните потоци на ПИК „ДСК-Родина“ АД следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представени в отделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 51.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПИК „ДСК-Родина“ АД на 17.03.2023 г.

Николай Марев
Главен изпълнителен директор

Михаил Сотиров
Изпълнителен директор

Емilia Велева
Финансов директор (съставител)

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 март 2023 година

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:	Одиторско дружество „АФА“ ООД
	

Отчет за промените в капитала и резервите

За годината, завършваща на 31 декември 2022

В хиляди лева	Прил.	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Специализирани резерви	Общо капитал и резерви
Сaldo към 1 януари 2021	20,21	6 010	652	32 295	28 875	67 832
Нетна печалба за годината	-	-	-	20 001	-	20 001
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	(8)	-	(8)
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	19 993	-	19 993
Разпределение на дивидент	20.1	-	-	(10 897)	-	(10 897)
Изменение в специализираните резерви	21	-	-	(4 777)	4 781	4
Увеличение на акционерен капитал	20.1	4 000	-	-	-	4 000
Сaldo към 31 декември 2021	20, 21	10 010	652	36 614	33 656	80 932
Нетна печалба за годината	-	-	-	15 685	-	15 685
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	18	-	18
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	15 703	-	16 052
Разпределение на печалбата за:	20.1	-	349	(15 226)	-	(14 877)
- дивиденсти	-	-	-	(14 877)	-	(14 877)
- законови резерви	20.2	-	349	(349)	-	-
Изменение в специализираните резерви	21	-	-	(1 305)	610	(695)
Сaldo към 31 декември 2022	20, 21	10 010	1 001	35 786	34 266	81 063

Отчетът за промените в капитала и резервите на ПОК „ДСК-Родина“ АД следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 51.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на ПОК „ДСК-Родина“ АД на 17.03.2023 г.

Николай Марев
Главен изпълнителен директор

Мисла Сопирова
Изпълнителен директор

Емилия Велева
Финансов директор (съставител)

Финансов отчет, върху който е издаден аудиторски доклад с дата: 20 март 2023 година

Одиторско дружество „Траст и Янг Оман“ ООД	Одиторско дружество „АФА“ ООД

ПОО „ДСК – Родина“ АД

КОМПАНИЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

11 декември 2022

Приложения към финансов отчет

1. Статут и предмет на дейност

Пензионно-инвестиционна компания „ДСК – Родина“ АД (ПООК „ДСК-Родина“ АД, Компанията), ЕИК 121507164 е регистрирана като акционерно дружество под името „Компютричен пенсионен фонд“ с решение на Софийски градски съд по ф.д. № 13466 от 21.10.1997 г. с основни акционери Централен кооперативен съюз и свързани с него организации. От м. април 1999 г. като нови акционери участват „Банка ДСК“ ЕАД и Бълмър – Американски Инвестиционен фонд. От 2008 г. до март 2021 г. акционерното участие е следното: „Банка ДСК“ АД – 99.75% и други – 0.25%.

От март 2021 г. акционерите на ПООК „ДСК – Родина“ АД са „Банка ДСК“ АД, притежаванна 99.85 % от капитала на Компанията и други – 0.15%.

Седмичното и парчето на управление на Компанията е: г-р Софийа ГВЗ, г-жа „Александър Сивабомийски“ № 10), Мила Софийа, Софийа Тудур, е.е.ф.

Системата на управление на ПООК „ДСК – Родина“ АД е двустепенна. Съставите на управление към 31 декември 2022 г. са: Надзорен съвет (НС) в състав: Владимир Маринов – председател на НС, Чибрич Иван – член на НС и Янак Янаклев – независим член на НС, и Управителен съвет (УС) в състав: Боян Стефан – председател на УС, Николай Мирев – член на УС, и Главен изпълнителен директор Руслан Сотиров – член на УС и Изпълнителен директор, и Михаил Сотиров – член на УС и Изпълнителен директор и Даниел Митрев – член на УС. В съставите на Управителния и Надзорния съвет на Компанията през 2022 г. не са извършвани промени. Компанията се представлява извън от всеки един изпълнителен директор, или от изпълнителен директор и пречурств. На 09.01.2023 г. е сменена промяна в съставите на Управителния съвет (Приложение № 31).

В Компанията функционира Одитен комитет, който наблюдава работата на външните и съвместни одитори, управлението на риска и ефективната дейност и финансираната отчетност.

Одитният комитет и Надзорният съвет подпомагат работата на УС и имат роля на линия на отговорност с общо управление, които извършват мониторинг и надзор над вътрешната контролна система, управлението на риска и системата на финансово отчитане на Компанията.

Към 31 декември 2022 г. броят на акциите притежава е 119 души (118 души към 31 декември 2021 г.).

Основната дейност на Компанията се извършва съгласно Кодекса за социално осигуряване в България (КСО), който регламентира държавното обществено осигуряване и допълнителното пенсионно осигуряване в Република България и подзаконните нормативните актове по прилагането му. ПООК „ДСК – Родина“ АД е лицензирана от Комитета за финансов надзор (КФН) (бивша Държавна Агенция за осигурителен надзор) да извършва дейност по допълнително задължително и доброволно пенсионно осигуряване чрез управлението на следните пенсионни фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за изплатване на плащания (Фондовете):

- Доброволен пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (ДФП „ДСК – Родина“) – фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (ДФП),
- Универсален пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (УПФ „ДСК – Родина“) – фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (УПФ),
- Професионален пенсионен фонд „ДСК – Родина“ (ППФ „ДСК – Родина“) – фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ППФ),
- Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК – Родина“ (ДФПС „ДСК – Родина“) – фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДФПС),
- Фонд за изплатване на пенсионни плащания „ДСК-Родина“ – (ФНП „ДСК – Родина“) – фонд за изплатване на плащания на пенсии,
- Фонд за разсрочени плащания „ДСК-Родина“ – (ФРН „ДСК – Родина“) – фонд за плащания на разсрочени плащания.

ПБК „ДСК – Родина“ АД

ПЪРВИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансов отчет

1. Станут и предмет на дейност, продължение

Компанията извършва единствено дейности, свързани с дейността си, която е в едно ниво и не може да осъществи сделки, които не са пряко свързани с дейността ѝ. Компанията управлява активите си посредством фондове и фондове за паٹرивни или пазарни, както и администрира индивидуалните търгове, съответно ангажираните сделки, по задържане на сделките от ней пенсионни фондове, съответно, липата, включващи плащания от с Фонда за резервни плащания

Резервите от ангажираните дължни ценни папери и резервните лими в управляваните фондове се разделят на базата на извършените сделки по индивидуалните търгове по липата, средно по получаване на пенсията и одобрения технически лихвен процент от КФН. Размерът на плащанията по извършените сделки се определя на базата на извършените сделки по индивидуалните търгове на липата, таблица за съответен и средно продължителност на продължения живот, публикувани от Национални статистически институт и техническия лихвен процент, одобрени от КФН.

Компанията не може да отпусне акции и да емитира облигации. За осъществяване на дейността си, Компанията е свързана договорно с банка – кредитен институт, която осъществява активите на управляваните фондове (УИФ, ПИФ, ДИФ, ДИФНС, ФПИП и ФПИ) ПБК „ДСК – Родина“ АД е свързана договорно и с инвестиционни посредници, които извършват сделки с ценни книжа, свързани с управлението на активите на Фондовете в Компанията. Създава папирни лими на КС) Компанията формира специализирани резерви (резерв за гарантиране на дълговатива доходност в УИФ и ПИФ и резерв за гарантиране на брутни размер на изискване в УИФ, резерв за гарантиране доходността на изискването от КС в УИФ). По всяко време Компанията трябва да отговаря на изискванията за капиталова адекватност и да разполага със собствени капитал над 75 % от установения капитал от 7,5 млн. лева.

За управлението на активите на Фондовете Компанията получава такса и удържки, регламентирани съгласно съдебния акт от КС) и определени в Правилника за организацията и дейността на УИФ, ПИФ, ДИФ, ДИФНС, и Правилника на ФПИП и ФПИ.

Всеки от Фондовете води отделно сметнодоговорно сметките и съставя отделни финансови отчети. Компанията не констатира никакви ветови на управляваните Фондове, защото доходът от инвестирането на активите се разделя в полза на отговорните лими и съответните ветови изисквания, които не позволяват да се прекъсват средства от Фондовете в полза на акционерите на Компанията.

Финансовият отчет към 31 декември 2022 г. е одобрен и приет от Управителния съвет на Компанията на 17.03.2023 г.

1.1 Промени в осигуряването на законодателство през 2022 г.

През 2022 г. не са настъпили съществени промени в осигурителното законодателство, касаещи дейността на допълнително пенсионното осигуряване.

2. Бази за измерване

2.1. Приложими стандарти

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС), МСФО, приети от ЕС, в одобряването си съвместяват на равнище с общо признателни счетоводни бази, еквивалентна на равнище, въведена с дефиницията следва § 1, в 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МС)

2.2. Бази за измерване

Финансовите отчети са изготвени на базата на първоначална стойност, с изключение на финансовите отчети по свързаните стойности и печалбата или загубата.

Приложения към финансов отчет

2. Взаимовръзки, продължение

2.6. Промени и счетоводните политики и оповестявания, продължение

Нови и изменени стандарти и разяснения, продължение

МСФО 3 Бизнес комбинации; МСС 16 Имоти, машини и съоръжения; МСС 37 Прозвонити, условни пасиви и условни активи, както и Годишни подобрения 2018-2020 г. (Изменения), продължение

- Годишни подобрения 2018-2020 г. – въвеждат се незначителни изменения в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово състояние, МСФО 9 Финансова инструментари, МСС 41 Земеделие и други финансови прийоми, включени към МСФО 16 Азими.

Тези изменения не се оказват важни върху финансовия отчет на Компанията.

МСФО 16 Азими – Отстъпки на пасиви в контекста на Covid-19 след 30 юни 2021 г. (Изменения)

Изменението е приложимо за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 юни 2021 г., като по-ранното приложение е разрешено, когато е целесъобразно във финансово състояние, когато все още не са одобрени за публичните компании на изменение на счетоводните Прийоми 2021 г. Съществуват някои условията на практическите примери за МСФО 16, които предоставя обмисления за азими/свързани с азими при прилагането на отстъпки в МСФО 16 за квалифицирани и азимите за отстъпки на пасиви, които се явяват като отбор вследствие на пандемията от Covid-19. След намесенето тези примери вече предвиждат проверка прилаганите за отстъпки, при които всяко повишение в азимите/отпуските за отстъпки/отпуски/отпуски, които изрично са били дадени на или преди 30 юни 2022 г., при условие, че са удовлетворени същите условия за прилагането на отстъпки/отпуски/отпуски.

Тези изменения не се оказват важни върху финансовия отчет на Компанията.

Публични стандарти, които все още не са в сила и не са въведени по време

Публичните нови и изменени стандарти и разяснения към тях, които все още не са в сила, до датата на плащане на финансовия отчет на Компанията, са обмислено отбелязани. Компанията планира да прилага тези нови и изменени стандарти и разяснения, при условие че са приложими, когато стане в сила.

МСФО 17 Застрахователни договори

През май 2017 г. СМЗС публикува МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17), начертан нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащи прилагането на осигуряване, преференциите и отпуските. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. По-ранното прилагане е позволено, при условие че предварително трябва да се уведоми МСФО 9 на или преди датата, на която започва да прилага МСФО 17 за първи път. Това е начертан нов счетоводен стандарт за застрахователните договори, обхващащи прилагането на осигуряване, преференциите и отпуските. МСФО 17 се прилага за всички взаимни застрахователни договори, както и за отпуските на определени сдружения и финансово институции, предоставящи инвестиционните договори с дискретивно участие. Въпреки това то не се прилага за всички взаимни върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Компанията.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансов отчети и Изложение за практика по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики

През февруари 2021 г. Съществуват публикации в МСС 1 и Изложение за практика по МСФО 2 Извършване на преглед на отчетите/отпуски на същия период (ИП), в които предоставя насоки и отбелязва каква е целта на предприемача при прилагането на преглед на отпуски/отпуски на същия период.

Приложения към финансовия отчет

2. Бюджет и прогнози, продължение

2.6. Промени в счетоводните политики и отговорности, продължение

Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са вънпрети по-рано, продължение

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Въвеждане на практика по МСФО 2) Относителна на счетоводни политики, продължение

При отбелязването на счетоводни политики. Измененията не са дават автоматично предимството при избор на политиката на счетоводни политики, които са не показани чрез:

- Замяна на изискването към предприятията да съществуват условия „доказателно“ счетоводни политики с изискване да отговарят условия „доказателно“ счетоводни политики; и
- Добавяне на някои отговорни теми към предприятията да предприемат корпоративна социална отговорност, когато правят решения относно съществени или счетоводни политики.

Помислете каква в сила в годишни отчетни периоди, изключително на път след 1 януари 2023 г. Изразяват предложени на измененията в МСС 1 с позволено, доказателно доказателно тези фирми с отговорно. Възможността на измененията не се отнася да окаже влияние върху финансовото състояние или резултата от дейност на Компанията.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и техники: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки

През февруари 2021 г. Съветът публикува измененията в МСС 8, чрез които въвежда нови дефиниции на „счетоводни приблизителни оценки“. Измененията решават разликата между промени в счетоводните приблизителни оценки и промени в счетоводните политики и корекциите на грешки. Те са дават нова рамка относно каква начини предприятията използват техниките за оценяване и изчисляване данни за приблизителни на счетоводни приблизителни оценки.

Измененията стандартизирано, че ефектите върху данни счетоводни приблизителни оценки и резултат на фирмата във всички данни или фирмата в техниката за оценяване, представляват промени в счетоводните приблизителни оценки, ако не бъде да корекция на грешки се предоставят първо. Съветът подчертава, че дефиницията за счетоводни приблизителни оценки, че промените в счетоводните приблизителни оценки могат да се резултат от нови информация или нови разяснения. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, изключително на път след 1 януари 2023 г. Позволява се и по-ранното им прилагане. Компанията не използва и други ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултата от дейността.

Изменения в МСС 12 Данъци върху доход: Оценки данък, свързани с данъци и отлагане, възникващи и резултат на следващи

През май 2021 г. Съветът публикува измененията в МСС 12, които дават обяснение на изискването налагането от първоначалното признаване съгласно МСС 12, така че те не се да продължават за сесии, които отразяват ризици отлагане и прилагането се за данъчни дела временни разлики. Измененията подчертават, че когато политиката, която урежда данъчно задължение, се прилагат за данъчни дела, съществено за целите на данъчните дела тези признавания за данъчни дела могат да бъдат отнесени към фирмата във финансовия отчет, изключително дан към свързани с него активи. Това изменение е важно при определянето дали при първоначалното признаване на активи и пасиви съществуват временни разлики.

Създават измененията изключително в първоначалното признаване не са прилагани за сесии, които при първоначалното признаване, първоначално признаване и признавания се за данъчни дела временни разлики. Това изменение, едновременно с признаванията за данъчни дела и задълженията по данъци (или задълженията за отлагане на отлагането и признаването на активи, изключително на изключително отлагането) първоначално признаване и признавания се за данъчни дела временни разлики, които не са равни.

ПОВ „ДСК – Родини“ АД

ФИНАНСИЕН ОТЧЕТ И СЪВЕЩАНИЕ

11 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

2. Бюджет и отчетно състояние

2.1. Проверки и съвпадения по съществени и материални показатели

Публикувания с стандарта, които не са отразени в сметките на дружеството

Изменения в МСХ: 12 Данни върху дохода: Отеротен доход, свързан с активи и пасиви, включващи се резултат от продажба, предлагане

Измененията в сметките за годишно отчетен период, включващи по глава след 1 януари 2023 г. Класификация трябва да бъдат включени при включването на сделки, които включват по глава след отчитането на отчитаните период, които са отчитани в периода. В допълнение, в отчета на отчитаните период през отчетен период, компанията трябва също да отчете отчетен доход (при условие, че е на разположение достатъчно обясними данни) и отчетен доход (или резултат) при продажбата си и обясними временни разлики, свързани с активи и пасиви за тържествата от експлоатация. Изявлението на измененията не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултат от дейността на Компанията.

Изменения в МСХ: 1: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи

През юли 2020 г. СМХ публикува изменения в параграфи 69 до 76 на МСХ: 1, чрез които се уточняват конкретно изискванията за класифициране на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията включват:

- Какво е най-примечателното право за разпорядване в края на отчетния период
- Не трябва да съществува право за разпорядване в края на отчетния период
- Не класификацията не се влияе от вероятността компанията да упражни правото си за разпорядване
- Не единствено, ако инвентар държател и контрагент са сами във себе си с капиталов инструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация.

През юли 2021 г. Съветът на директори предприема решение да предложи няколко изменения в разясненията, предложени през юли 2020 г. В заключение, Съветът реши да предложи, че ако правото за разпорядване за периода от поне дванайсет месеца е предмет на спорове от страна на Компанията на определени условия след отчетна дата, че тези условия не се отразяват на това дали правото за разпорядване на уреждането съществува към отчетна дата за целите на класификацията на даден пасив като текущ или нетекущ. Допълнителни изисквания за продажбата и спазването не бяха предложени при всички съществени случаи във Съвета на Директори през юли 2021 г. (на 1 януари 2023 г.)

Компанията ще анализира и вземе решение за включването върху финансовото състояние или резултат от дейността.

Изменения в МСФО: 16 Активи: Пасиви от сделки за продажба с обратен дял

През септември 2022 г. СМХ публикува изменения в МСФО: 16 Активи. Пасиви от сделки за продажба с обратен дял. Измененията в предложението за одобряване на контракти, които предлагат – дистрибуторите могат при определени условия да донесат, включват при сделки за продажба с обратен дял по МСФО: 16, като не променят същността на отчитане на активите, които се свързват с тези сделки. По-конкретно, предлагане – дистрибуторите предлагат "до отплатите плащания" или "верни връщане активи плащания" от всяка страна, че да не признае въпреки и да било печалба или загуба, която е свързана с правото на ползване, която той изплаща. Приложението на тези плащания не пречи на продажбата – дистрибуторите да признае и печалбата или загуба каквито и да било печалба или загуба, свързана с частното или пълното прекратяване на активите. Продавача – дистрибуторите трябва даменятското разпореждане в съответствие с МСХ: 8 по отношение на сделки за продажба с обратен дял, съответно след дълга на дистрибуторите предложено, което е отчитано по годишно отчетен период, чрез който предлагането е предложено МСФО: 16 в първо път. Измененията в сметките за годишно отчетен период, включващи по глава след 1 януари 2023 г., като се включва по-ранното от предлагане. Изявлението на сметките не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултат от дейността на Компанията.

Приложения към финансовия отчет

2. Цели за икономия, предложение

2.6. Промени в счетоводните политики и откритията, продължение

Нубуджурван стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано, продължение

Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или вноска на акции между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

През декември 2015 г. СМСС решил да отмени датата на влизане в сила на измененията до такава степен да дата, до която той е финализирана вклиното и да бъде наменен, която вклиното в резултат от продажба на дружеството на Сватко, означава се за метода на участие в собствен капитал. Намененията адресират противоречието между МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Изменения в асоциирано предприятие и съвместно предприятие по отношение на отчуждването на акциите на контрол върху дружеството, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Измененията означава, че първоначален размер на печалбата или загубата се признава, когато трансферът към асоциирано предприятие или съвместно предприятие включва бизнес, отчужден на дефиницията за бизнес в МСФО 10. Всяка печалба или загуба, възникваща в резултат от продажбата или вноската на акции, която не представлява бизнес, обаче, се признава единствено за резултат на некорпоративен трансфер на контрол асоциирано предприятие или съвместно предприятие. Измененията все още не са приети от ЕС. Възприемането на намененията не се очаква да окаже влияние върху финансовите резултати или резултати от дейността на Компанията.

3. Съществени счетоводни политики

3.1. Приходи и разходи по договор с клиент

Приходи по договори с клиент

Приходите в Компанията се признават, когато страна по договора е клиент, който може да бъде идентифициран като клиент, и когато контролът върху обещаните в договора с клиент услуги се прехвърля от клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез предоставяне на обещаните услуги. Компанията признава приходи за всяко отделно задължение за изпълнение на специфични договори с клиент, като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор.

Задължения за клиентите

Съществените приходи на Компанията са от управление на акциите на Фондовете под формата на пени.

Приходите в Компанията се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента услуги се прехвърля от клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез предоставяне на обещаните услуги на клиента. Клиент е страна, която е свързана договор с Компанията да получи специфични услуги, които са резултат от обещаната й дейност, в рамките на взаимоотношение. Клиент на Компанията са инвеститорите във Фондовете дъщеря, тъй като: а) Компанията има следващ договор с инвеститорите дъщеря, б) всяко следващо дъщеря вероятно се създава с услугите по управление, които Компанията предоставя на Фондовете; в) взаимоотношенията, които получават Компанията с инвеститорите по отношение на

Услугите по управление на Фондовете включва различни задачи/дейности с инвестиционен и/или повтарящ се характер, които са разграничени и свързани с един инвестиционен продукт. Те представляват серия от разграничени услуги и следователно са едно задължение за изпълнение, тъй като: а) инвестиционните услуги по управление включват множество разграничени преземни периоди (обичайно един месец).

б) услугите са свързани по същество, тъй като клиентът получава резултат от всички отделни отделни периоди (всяко месец), дъщеря и ако изпълнените задачи са различни по характер и количествено; в) контролът се прехвърля в течение на времето, тъй като клиентът получава и контролира услугите едновременно с необходимостта преди, обаче и не е необходимо друго дружество да повтори по същество работата, която Компанията е извършила като съвместен дъщеря, ако това друго дружество трябва да предостави по-голяма част от задълженията.

ПЧК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.1. Приходи и разходи по договори с клиенти, продължение

Задължения за изпълнение, продължение

Приходите се признават в течение на времето, като въпреки че по договори се измерва на база изминало време (на линията база – месечно). Този метод е определен като най-подходящ за измерване на предоставя, тъй като резултатите се предоставят месечно и са част от серия и сакономически, най-добре отчита действителността на Компанията по преквърване на контрола и удовлетворяване на дълъженията.

Цена на сделката и условия за плащане

Цената на сделката е размерът на възмъжжението, на което Компанията очаква да има приход, с намаление на сумите, събрани от името на трети страни. Таксите и удъръжки от управление на активите на Фондовете са фиксирани като проценти и са определени съгласно акционерните изисквания и серията и правилниците на своите пълномощни фонди. В Правилника за дейността на съответния фонд се указва вида на таксите, които се събират, техния размер и моменти, в който се удъръжат. Събранията от Компанията следва да бъдат от удъръжаваните от Компанията Фондове, но са платени за сметка на осигурителите лица – клиенти на Компанията, и с тях се формират акумулираните по пълномощията на трети страни средства. Обичайният времеен период е от 5 до 10 дни.

Разходи по договори с клиенти (комисионни за осигурителните посредници)

Като разходи по договори с клиенти Компанията отчита дългосрочните и пряко събирани разходи, които тя поема при сключване на договор с клиент и които очаква да бъдат възстановени за период по-дълъг от дванадесет месеца (разходи за поддържане на договор с клиент).

За целите отчитане на действителността по дългосрочно пълномощно осигуряване Компанията има сключени договори за осигуряване посредничесто с физически и юридически лица. Размерът на комисионното възмъжжение за всеки осигурителен посредник се определя съгласно Правилника за дейността на осигурителните посредници на ПЧК „ДСК-Родина“ АД. Компанията е осигурена, че тези разходи не бъдат възстановени, ако договорите с осигурителите лица не бъдат сключени и очаква разходите да бъдат възстановени. Разходите по договори с клиенти се капитализират и се амортизират на линейна база за срок от 60 месеца. Компанията е определила, че този срок съответства на преквърването на услугите по договора с клиента, за който се отчита. При определяне на срока на амортизиране на комисионните е използван модел с анюитетен декремент, който отчита за всяка възраст лица платещите на различни фактори, които водят върху оценката на срока на бъдещото отплаване на осигурителни лица от фондовете.

Моделът, разработен от актьори на Компанията, взива предвид статистическите данни за смъртност, безработица, историческия опит на Компанията открито проценти на преквърване към държавно осигуряване, друг фонди на българския пазар, включително договори без възстановения за осигурителни изходи, и отчита релевантните промени в законодателството. Срокът на амортизиране на разходите по договор се определя в края на всеки отчетен период и при установяване на значителна промяна в срока на преквърване то на услугите по договора с клиента, за който се отчита, етиците се коригират перспективно. Разходите за амортизиране на отчетения актив за разходи по договори се представят като „Разходи за комисионни за осигурителни посредници“. В случаите, когато привлечените осигурителни лица прекратят участието си в пенсионните фондове, управлявани от ПЧК „ДСК – Родина“ АД преди изтичане на 60-месечния период, оставящия част от активите се признава като текущ разход към момента на прекратяване на участието.

ПЦК „ДСК – Родина“ АД

ГЛАВЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1 декември 2022

Приложения към финансов отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.2. Административни разходи

Административните разходи се признават и отчети за всеобхватния доход в момента на появяване на резултата или към датата на тяхното възникване при спазване на принципа за текущо измеряване.

Във връзка с разходи за възнаграждение, в съответствие с твърдения № 48 от 20.03.2013 г. за отчитаната към възнаграждението издана от КФН, Компанията прилага принципни политики за финансиране на възнаграждението. Краткосрочните доходи за платен период под формата на възнаграждения, бонуси и социални дивиденди и придобивки (такакупи за уреждане в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналуът е изложил труда си във връзка с изпълнението на необходимите условия) се признават като разход в текущия финансов резултат, освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира и себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях и/или са извършени изискванията за дълго получаване, и като текущо задължение (след признаване на всички платени вече суми и плащания се удържащо) в размер на нетисковата стойност на суми.

Към датата на всеки финансов отчет Компанията прави оценка на сумата на отключените разходи по итерационните се компенсирателни отпуски, които се очаква да бъде изплатена като резултат от индивидуалното право на паричен отпуск. В оценката се включва приблизителната вероятност за сумите за всички планирани и на изтеклите по задължителното обществено и задължително отпуски, които работодателите дължат върху тези суми.

3.3. Финансови приходи и разходи

Приходите от дивиденти започват текущо пропорционално на времевата база и действителен дивиденд процент, а за финансови активи по амортизируема стойност чрез прилагане на метода на ефективната лихва.

Разликите от промените на справедливата стойност на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и разликата между отчетната стойност и предлаганата цена при сделки с тях, се признават като текущ финансов приход или разход.

Приходи от дивиденди се признават, когато се установи правото на Компанията да получи плащането.

В отчет за паричните потоци получените дивиденти се представят изплатени с плащаните дивиденти като чист от покупната цена на придобитите през годината инвестиции.

3.4. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се оценяват при идентифицирането им признаване във функционалната валута на Компанията по официалния обменен курс за деня на сделката, (обменния курс на Българска Народна Банка).

Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и промените на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода се оценяват като приходи и разходи по валутни операции към други финансови приходи, нетни.

Счетоводните валутни курсове спрямо български лев са както следва:

	31 декември 2022	31 декември 2021
1 евро (фиксиран)	1.95583 лева	1.95583 лева
1 щатски долар	1.83371 лева	1.72685 лева

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.5. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват паричните средства в каса и по-рестранциални сметки, банкови депозити в български лев и валута с ограничен падеж до 3 месеца.

За целите на сметка за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както се са дефинирани по-горе. Плащателите дълждени са включени като компонент на паричните потоци от оперативния дейност, за да се предостави съвместно гъвкавост на Компанията да плаща дължимите от оперативните си парични потоци.

3.6. Финансови инструменти

3.6.1. Финансови активи

Класификация

При първоначално признание финансови активи се класифицират като измерени по справедлива стойност в другия нетребователен модел (СДНД) – дългови инвестиции; СДНД – капиталови инвестиции; по справедлива стойност в печалбата или загубата (СППЗ) или по амортизирана стойност.

Финансовите активи не се рекалсифицират след първоначално признание, освен ако Компанията промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички заветни финансови активи се рекалсифицират от паричен депозит или паричен инструмент. Следващия промяна в бизнес модела.

Финансов актив се измерва по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е оценяван по СППЗ.

– актив се в бизнес модела, който цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и

– условията договорно са условия на финансови активи на конкретни дати включват парични потоци, които са единствено плащания по главницата и дълга върху неоплатената сума на главницата.

Дълговите инвестиции се измерва по СДНД ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по СППЗ:

– тя се държи в бизнес модела, който цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи; и

– съществено всички договорни условия на определени дати включват парични потоци, които са само плащания на главницата и дълга върху неоплатената сума на главницата.

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност или по СДНД, както е описано по-горе, се измерват по СППЗ.

Компанията прии оценка на печалба или загуба от бизнес модела, по който дълговите финансови активи се държи по ниво портфейла, тъй като това най-добре отразява печалба, по който се управлява бизнеса и се предоставя информацията на ръководството. Информацията, която се влиза под бизнесите модела:

– печалбата печалба и печалба на портфейла и дейността по тази печалба или печалба.

Включително към стратегията на ръководството се фокусира върху поддържане на договорни дългови активи, идентифициране на определен профил на дългови активи, съставяне на печалба или загуба от финансовите активи с продажбата им на печалба съществено дълговите или съществено парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;

– как се оценява и оценява дейността на портфейла под ръководството на Компанията;

– рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модела) и как се управляват тези рискове;

– как се концентрират управителите на бизнеса – напр. дали комитетивцията се оценява на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и

– честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в преходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

ПОВ „ДСК – Родина“ АД

БУДЖЕТНО ОБЩЕСТВЕН ПРЕСЪТ

Ул. Славейков 202А

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.6. Финансови инструменти, продължение

3.6.1. Финансови активи, продължение

Признание и оценяване

Финансови активи се признават с стойност при покупка или загуба

Компанията признава финансовите инструменти по справедлива стойност и печалба или загуба на данни по уреждане. Съгласно решението на Комитирана същата използва ефективни разходи, свързани с признатия на справедливата стойност и загуба за възобновителен доход и текущия финансов резултат. Финансовите инструменти по справедливост се признават и печалба или загуба се признава по справедлива стойност при първоначално признаване, за които се приемат петгодишни продължителни безрезултатни обезщетения на сделката. Разходите, пряко свързани със сделката се признават в печалба или загуба при признаване. Печалбите/загубите на тези инструменти се по-справедливост.

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи по амортизирана стойност, се признават по справедлива стойност при първоначално признаване, за които се приемат петгодишни продължителни безрезултатни обезщетения на сделката пряко свързани с обезщетяване на сделката.

След първоначално признаване, тези финансови активи се оценяват по амортизирана стойност, с изключение на загуба на ефективни директни приноси (ЕДП), включена в груповата отчетка за кредитни загуби. Амортизираната стойност се начислява, като се вземат под внимание всякакви дисконти или премии при признаването и такси, или разходи, които са прехвърлени чрез ЕДП. Ако ефективни ЕДП се включва във финансовите приходи и сметка за обезщетения доход и текущия финансов резултат. Загубите, включващи от отчетка, се признават в сметка за възобновителен доход или финансови разходи.

Общ подход

В края на всяка отчетна период Компанията признава кредитни загуби по балансовата и първоначално средно и първоначално еквивалентен. В края на всяка отчетна период Компанията актуализира оценката на печалбите в кредитния риск от съществуващия финансов инструмент. Компанията оценява загубата от отчетка за финансови инструменти по стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за периода на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличила значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Компанията оценява загубата от отчетка за дадения финансов инструмент по стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

При оценката за определяне на значително увеличение на кредитния риск Компанията различава отклонения в риска от признаване на печалбите при съществуващия риск на финансовия инструмент, и при признаване в рамките на очакваните кредитни загуби. За да определи тази оценка, Компанията е длъжна разгледа как се променят на печалбите от финансовите инструменти към отчетна дата и как действително по-продължително признаване и всяка отчетна финансов и ажурираните информации, докато без признаване на очакваните приходи или загуби, които удължават значително увеличаване на кредитния риск след първоначалното признаване. Компанията разглежда както количествени, таки и качествени информации, които е резултат от наблюдения, подкрепени исторически данни и информации за бъдещи резултати. Качествени информации се вземат предвид при оценката дали кредитният риск се е увеличила значително след първоначалното признаване:

- съществуващия или очакваното значително изменение на рейтинг (във е-таблици) или вътрешния кредитен рейтинг на финансовия инструмент;
- значително изменение на външните пазарни индикатори за кредитен риск за дадения финансов инструмент, например значително увеличение на кредитния спред, нетите на суви за кредитни печалбите за дадения или продължителността на времето или степента, до която справедливата стойност на финансов актив е по-ниска от амортизираната стойност;
- съществуващия или признаван неблагоприятни промени в (вземат, финансови или икономически условия, които се очаква да причинят значително намаляване на способността на дадения да изпълни задълженията си);
- съществуващия или очакваното значително изменение на операционните резултати на дадения;
- значително увеличаване на кредитния риск по отношение на други финансови инструменти на същата дадения;

ЦОК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Майскоро 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.6. Финансови инструменти, продължение

3.6.1. Финансови активи, продължение

Обезценка, продължение

- актуален или съществен изпитован обектосформиран ефект и резултативен, икономическият или търговският среден дялджиква, която води до значително намаляване на способността на длъжника да изпълни задължения си по дълга.

Независимо от резултат от горния оценка, Компанията приема, че кредитният риск по даден финансов актив се е увеличила значително от първоначалното признание, когато договорните плащания са просрочени с повече от 30 дни, освен ако Компанията не разполага с разумна и подкрепена информация, която да показва друго.

Компанията редовно следи за ефективността на използваните критерии при определянето дали има значително увеличение на кредитния риск и ги преразглежда, за да гарантира, че критериите са в състояние да идентифицират своевременно увеличаване на кредитния риск преди да бъде просрочена.

Компанията счита следните обстоятелства за индикатори на неплатените за целите на управление на кредитния риск:

- нарушение на финансовите условия от страна на длъжника, или
- информацията, разработена изрично или получена от външни партньори, показва, че е слабо вероятно длъжникът да плати на кредиторите, включително на Компанията, изцяло (без да се отчитат обезщетенията, свързани от Компанията).

Независимо от горния анализ, Компанията счита, че е наскоро значително, когато даден финансов актив е с над 90 дни просрочие, освен ако Компанията има разумна и подкрепена информация, за да докаже, че по-голямо просрочие е по-подходящ критерий за неплатените. Финансов актив е с кредитни обезценки, които са по-малко от време дължителното издължаване срещу оценката на бъдещите парични потоци от този финансов актив. Доволенство, че даден финансов актив е с кредитна обезценка, включва наблюдавани данни за следните събития:

- а) значителни финансови затруднения на събитията или длъжника;
- б) нарушение на договора, като неплатените или събитията на просрочие;
- в) кредитори(ите) на длъжника, по икономически или договорни причини, свързани с финансовите затруднения на длъжника, предостави на длъжника от страна (и), която кредитният (ите) не са предоставя в първоначалния случай;
- г) една вероятно длъжника да плати в несъстоятелност или друга финансова реструктуризация; или
- д) увеличаването на актуален изпитован този финансов актив по време финансови затруднения.

Измерването на съществените кредитни загуби е функция от вероятността за неплатените, загубата при неплатените (т.е. размер на загубата при неплатените) и еквивалентна при неплатените. Оценката на вероятността за неплатените и загубата при неплатените се базира на исторически данни, коригирани с информация за бъдещото развитие, както е съществено по-горе. Вероятността при неплатените за финансовите активи, се състои от брутна балансова стойност на активите към датата на отчетния период.

За финансовите активи очакваната кредитна загуба се оценява като разликата между нетни договорни парични потоци, които се дължат на Компанията в съответствие с договора и нетни парични потоци, които Компанията очаква да получи, дисконтирани с оригинални ефективни лихвен процент. Компанията признава печалба или загуба от обезценка и отчита за необходимия доход (в текущия финансов резултат) изрично финансови затрудненията, съответстващи печалби на текуща балансова стойност в съответствие с финансовите събития.

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.6. Финансови инструменти, продължение

3.6.1. Финансови активи, продължение

Обезпечка, продължение

За целеността на отакваните кредитни залуби по паричните средства и еквиваленти в банки, Компанията прилага общия подход за обезпечка, определен от МСФХ 9. Следващо този подход Компанията прилага "тримезичен" модел за обезпечка на основа на променит сриван по вероятностното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив). За целта се прилага рейтингов модел, като се използват рейтинзите на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody's, Fitch, S&P, BCRA и Moody's Bv. На тази база, от една страна, се използват публични данни за PD (вероятности за неизпълнение), реферирани към рейтинга на съответната банка, а от друга, от провиква на рейтинга на съответната банка, Компанията оценява наличието на заложен кредитен риск. Залубите при неизпълнение се оценяват съобразно наличието на гаранции и/или обезпечителни суми по банковите сметки.

За търговски пасивни и договорни активи МСФХ 9 прилага определен подход за оценка на залубата от обезпечка на стойност, която е равна на отакваните кредитни залуби за целия срок на инструмента.

Описание

Компанията отива финансов актив, когато договорите права към паричните потоци от финансов актив текат, или когато прехвърля правата за получаване на договорните парични потоци от финансов актив и транжакция, в която се прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на финансов актив. Всеко участие в прехвърлени финансови активи, което е свързано или заложен от Компанията, се признава като отделен актив или пасив.

Прехвърляне на активи се извършва за чет на всички съществени рискове и печалби за паричен пасив се вземат на нетни книжа или с ангажименти за обратно закупуване.

При транжакции, при които Компанията нито изплатя, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансов актив, тя отива актив, ако не изплатя контрол над него. Правата и ангажиментите, заложен при прехвърлянето, се признават отделно съответно като активи и пасиви. При пасиви, при които се изплатя контрол над актива, Компанията продължава да признава актив до степента на участие, в ангажимент от това мажорно е възможно на променит и стойността на прехвърления актив.

Компанията отива отделни изветствани и нетни книжа, когато бъдат определени като неидентифицируеми – например, когато или идентифицира, показващи, че мажорникът е в тежка финансово затруднение и това реален риск пренесен за възстановяване, шир. когато мажорникът е бил ликвидирани или е влиза в транжакция по несъстоятелност. Съответните финансови активи все още могат да бъдат обект на дейности по принудително изпълнение съгласно процедурите за възстановяване на Компанията, като се размак презема правите консултации, които е увещават. Всички мажорни суми се оценит и печалбата или изубил.

3.6.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Компанията включват основно задължения дължими и дължими задължения

Компанията признава финансовите пасиви на дълга на възникване по справедлива стойност, което се провежда редовно по транжакцията, а следващото по договорна права стойност.

Компанията отива финансов пасив, когато нейните договорни задължения са идентифицирани, свързани или изветжават.

ПОО „ДУК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени счетоводни политики, продължение

3.6. Финансови инструменти, продължение

3.6.3. Принципи за оценка на справедлива стойност

Справедлива стойност е цена при нормална сделка за продажба на активи или за прекъсване на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположенията, че транзакцията по продажбата ще се реализира или по основния пазар за този актив или пасив, или в алтернативен пазар – на най-изгодния пазар за актив или пасив. Като определени като основен, такъв и най-изгодния пазар са такъв пазар, до който Компанията задължително има достъп. Компанията използва веновно пазарния, а не бирничния приходен доход, като най-често прилаганите оценъчни техники са директни и/или коригирани коригирани пазарни цени и дисконтирана парична позиция.

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на месечен базис пазарни котировки на деня по към края на предходния работен ден на активен пазар за този инструмент, без в нея да се включват разходите по осъществяване на сделката. Пазарът се счита за активен, ако биревите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани пряки пазарни сделки.

При оценката на справедлива стойност на финансовите активи към края на всеки отчетен период, Компанията е приела елементите критерии за определяне на активен пазар: съществени сделки в тях 50% от работните сесии за предходния тримесечен период и над 1% от средния Free Float авторизирани обем за същия период, като двете условия се прилагат кумулативно.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Компанията установява справедлива стойност, използвайки ценнообразувателни модели или техники за дисконтиране на паричните потоци. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, рязки и възможно най-малко специфични за Компанията оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите международни методологии за ценнообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка удачно представляват пазарните открития и извършват за факторите по риск и доходност, прилагани на финансови инструменти.

3.6.4. Нематериални активи от последващи оценки

Вземка нематериални активи, възникнали в резултат на промяна в справедливата стойност на финансови активи на Компанията, се признават и отчитат за необязателен доход в текущия финансов резултат.

3.7. Нематериални активи

Представителство и оценки

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване (съвместителност). В случаите на съвместително придобиване тя представлява текущата цена, която и всички пазарни котирания, съвместителност и цифровите преходни разходи във връзка с придобиване на активи за експлуатация.

Последващата оценка на нематериалните активи е цената на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Пандемичната стойност на нематериалните активи подлежи на преразглеждане, когато са налични събития, ван промени в обстоятелствата, които показват, че действителна стойност би могла да повлияе на възможността им стойност. Сравнителните оценки се отчитат като разходи и се признават и отчитат за необязателен доход за съответния период.

Приложения към финансовия отчет

3. Финансови състояния, приложения

3.7. Нематериални активи, приложения

Последици разходи

Последиците разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното прилагане, се признават в сметка за изоблигателен доход в отчетите на състоянията, освен ако има вероятност те да възникнат от актири до степен, по която се изчисляват приходящите бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат да бъдат надеждно измерени и оценени за активи. В този случай разходите се добавят към състоятелствени активи.

Амортизации

Амортизацията се изчислява, като се използва линейния метод върху оценените полезни живот на отделните активи, като годишните амортизационни норми за счетоводни и линейни тези се дават следно:

- | | |
|-----------------------|-----|
| ▪ Производни продукти | 20% |
| ▪ Лицензи | 15% |

Разходи, които са директно свързани с фазата на разработването на счетоводни софтуер за Компанията, се признават като нематериални активи, ако отговарят на следните условия:

- ползите от технически възможности за получаване на разработения продукт в Компанията или евентуални приложения;
- вероятно е нематериалният актив да доведе до икономически ползи за Компанията посредством използването му или чрез приложения;
- наличните технически, финансови и други ресурси, необходими за извършването на нематериални активи са оценени;
- стойността на нематериалния актив може да бъде надеждно измерена.

Стойности

Периодичните активи се оценяват по стойност на фирмата си състояние, когато се правят трябва от употребявани и не се оценяват по стойност на фирмата си състояние. Нематериалните активи или загубите от приложения за отделни активи от групата на „нематериалните активи“ се определят чрез сравняването на използването им, от което Компанията се очаква да има полза (приходите от приложения) и балансовата стойност на активите към датата, от която започват получаване ползвания върху него. Те се измерват нетно, към „други доходи“ от датата на приключване на изоблигателен доход в текущия финансов резултат.

3.8. Машини, съоръжения и оборудване

Представяне и оценка

Машините, съоръженията и оборудването се оценяват еквивалентно по нетна на прилагане (състоятелност), включително изкуствено ценно, както и по нетна ефективен разход за приходящите на активи в работно състояние.

Последиците оценка на машините, съоръженията и оборудването е цената на придобиване, намалена с изчислените амортизации и загуби от обесценяване. Балансовите стойности на машините, съоръженията и оборудването подлежат на преразход за обесценяване, когато се правят събития или обстоятелства, които показват, че те биха могли да се обесценяват трябва от всяка стойността им събитията. Ако са налице такива индикации, те приблизително определят как трябва да се оценява състоятелността на активите в съответствие с финансовото състояние, но последващо се измерват по всяка стойността събитията на активите. Възстановяването събитията на машините, съоръженията и оборудването е възможността да се произведат събитията без разходите за приложения или събитията в употребяване. Обесценяването се оценява като разход и се признава в сметка за изоблигателния доход за съответния период.

Последиците разходи

Последиците разходи, свързани с определени машини, съоръжения и оборудване, се признават към балансовата стойност на активите, когато е вероятно преминаването да има икономически ползи, поддържането еквивалентно оценяването ефективността на съществуващи активи. Вентил дупки от дупките разходи се признават за разход за приходящи, когато са направени.

ЦОК „ДСК – Родина“ АД

КУДИННИ ФИНАНСОВ СЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към Финансовия отчет

3. Сродствени счетоводни политики, продължение

3.8. Машини, съоръжения и оборудване

Амортизация

Амортизацията на материалите дълготрайни активи се начислява, като се използва линейния метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, като годишните амортизационни норми за счетоводни и данъчни цели са както следва:

▪ Компютърна техника	20%
▪ Транспортни средства	15%
▪ Стопански инвентар	15%

Отписване

Машините, съоръженията и оборудването се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се оказват твърдо от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански ползи или се продават. Нечакваните или загубите от продажби на отделни активи от групата на „машини, съоръжения и оборудване“ се определят чрез сравняването на възстановителната стойност, на която Компанията очаква да има право (приходите от продажбата) и балансовата стойност на актива към датата, на която получават излъчван контрол върху него. Те се показват отделно към „други доходи“ на анкетата страни на отчета за всеобхватния доход в текущия финансов резултат.

3.9. Данъци върху печалбата

Текущ данък

Данъкът върху печалбата се начислява на база облагаема печалба, като за целия счетоводният финансов резултат се преобразува за определени приходно-разходни данъчни и съответствие с българското данъчно законодателство. Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане ставката за корпоративен данък за 2022 г. и 2021 г. е 10%.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се счита и отчети за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Отсрочен данък

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за определяне на възможните отложени всички временни разлики на Компанията към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните данъци на отделните активи и пасиви.

Забавянията по отсрочените данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на активи или пасиви при сделки, за която всяка минута на сделката не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба/(данъчна загуба).

Вземанията по отсрочените данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на прибиране, до степента, в която е вероятно да има положителна облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните припадъци по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на активи или пасиви при сделки, за които всяка минута на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба/(данъчна загуба).

Вземанията и дълженията по отсрочените данъци се начисляват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се урежда.

ПЮК „ДСК – Родина“ АД

ФИНАНСИОНЕН ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Свободни сметноводи политики, приложения

3.10. Капитал и резерви

Акционерният капитал на Компанията отразява номиналната стойност на емитираните акции. Допълнителен външен обичайният дял се признава като дължение и се повишава в сметки на неразмислената печалба, когато тази ретенция на Общото събрание на акционерите.

Резервите на Компанията включват: а) „Фонд Резерви“ (законови резерви), които се формират в съответствие с дейностите на Търговските закони и Устава на Компанията и б) специално формиран резерви, формирани в съответствие с изискванията на КСЗ.

Изключително на „Фонд Резерви“ могат да бъдат:

- най-малко една пета от печалбата, която се получава докато средствата във фонд Резерви достигнат една десета част от акционерния капитал;
- средства, получени във номиналната стойност на акциите при плащането им (прямия резерв)

Прямият резерв включва получаване премия по емитирани акции. Плащаните по емитираните не са включени в стойност на резерва. Прямият резерв се отразява във „Фонд Резерви“.

Неразмислената печалба включва финансови резултат за текущия период и натрупаните печалби и неформално изуби от преобладаващия период.

Специално формиран резерви, формирани в съответствие на плащаните на неразмислената печалба на Компанията (Резерв за гарантиране на минимална доходност и Резерв за гарантиране на брутни размер на випуските)

ПЮК „ДСК – Родина“ АД, осъществяващи дейности си по управление на Фондовете за дългосрочното инвестиционно осигуряване и Фондовете за гарантиране на плащания, гарантира плащането на дълженията към осигурявателите лица и тези погаси като формират резерви, регламентирани от изискванията на Кодекса за социално осигуряване.

За гарантиране на минимална доходност при управлението на дългосрочните дължителни пенсионни фондове, Компанията създава Резерв за гарантиране на минимална доходност. Намините и редът за формиране и използване на резерва за гарантиране на минимална доходност, както и за освобождаване на средства от резерва, се уреждат в КСЗ и Наредба за КФН.

Резерва за гарантиране на минимална доходност се изчислява към края на всеки месец като процент от печалбата получена на Установените тези погаси фонд и от Прямият получена тези погаси фонд, отредените следното изискванията на КСЗ. Резерва за гарантиране на минимална доходност се формира от собствени средства на Компанията като размерът му не може да е по-малко от 0.5% и не-по-голям от 1.5% от стойността на тези акциите на УИФ и ПИФ, направени във стойността на резерва за гарантиране на минимална доходност, формиран в съответния фонд, съгласно изискванията на КСЗ. Заделените резерви се попълват и отчасти осваждат от общията печалба от собствени средства на Компанията според изискванията на КСЗ.

Резерва за гарантиране на минимална доходност се попълва при определени условия, когато печалбата доходност във фондовете за дългосрочното дължително пенсионно осигуряване следва печалба всички от КФН минимум, и минимална била на доходност от управлението на акциите на всички други подобни фондове за последните 24 месеца. В случай, че се възникна изключване на резерва за гарантиране на минимална доходност, Компанията прехвърля средства към съответния фонд и тези средства се разпределят по партидите на осигурявателите лица.

През 2022 г. плащаните са се резерва за гарантиране на минимална доходност в ПИФ са в размер от 791 хил. (2021 г. няма) (Приложение № 6.1). Към настоящия акцент няма плащания от резерва за гарантиране на минимална доходност в УИФ

За гарантиране сумата на брутни размер на отредените в УИФ „ДСК Родина“ лица във Компанията следва резерв за гарантиране на брутни размер на випуските (резерв за гарантиране на брутни випуски) Изискванията към формирането, използването и поддържането на резерва за гарантиране на брутни размер на випуските, монтажните на резервите до изискувани размер и освобождаване на средства от тях се определят в КСЗ и Наредба за КФН. Резервите се създава през 2017 г. като в този

ПОР „ДСК – Родина“ АД

ФИНАНСИЕН ФИНАНСИОСЪСЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Сопоставими счетоводни политики, продължение

3.10. Книжна и резервна продължение

се прекъсват средствата, освободени от резерва за гарантиране на минимална доходност в резултат на промени в КСС, плащани в сила през 2021 г.

Резервът за гарантиране на brutните вноски се формира от:

- собствени средства на Компанията,
- прекъснати средства на осигурителните лица от други универсални пенсионни фондове, като дружествено управляван фонд, от който се прекъсват средствата превежда в резерва на Компанията част от своя резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, редица на 0,5 пъти от прекъснатите средства по индивидуалния партида на осигурителя, когато те са по-малко от сумата на brutния размер на вноските за неосигурителни вноски. Средствата, получавани от други пенсионни осигурителни дружества, в които през 2022 г. е увеличен резервът за гарантиране на brutните вноски са в размер на 384 хил. лв. (2021 г.: няма) (Приложение № 6.1).
- профинансирано над ДП на сметта резерва на работодателя към лицето, в случаите резервните плащания, и техните наследници може да се прекъсват в резерва,
- плащане от ФПД средства, когато през последните пет години средства от резерва за гарантиране на brutните вноски са използвани за покриване на неосигурителни вноски.

Резервът за гарантиране на brutния размер на вноските се изчислява като край на всеки месец в размер на 0,5% от стойността на Универсален пенсионен фонд, изчислена към края на последния работен ден на съответния месец. Изчислените резерви се списват и отчитат изцяло от оборотния партида от собствени средства на Компанията съсредновеявания на КСС.

Резервът за гарантиране на brutния размер на вноските се използва също за:

допълване индивидуалните партиди на осигурителните лица, придобиване право на пенсия, когато втрупащите средства на партидата на лицето са по-малко от сумата на brutния размер на вноските осигурителни вноски, при промяна на участие и/или при отпускане на пенсия. Средствата, в които е включен резерв за гарантиране на brutните вноски през 2022 г. за допълване индивидуалния партида на осигурителните лица, придобиване право на пенсия са в размер на 56 хил. лв. (Приложение № 6.1)

прекъсване на част от резерва при промяна на участие, в случаи на недостиг между втрупащите по индивидуалния партида на осигурителните лица средства и сумата на brutния размер на вноските за неосигурителни вноски. Средствата, в които е включен резерв за гарантиране на brutните вноски, поради промяна на участие на осигурителя в УПФ лица през 2022 г. са в размер на 352 хил. лв. (2021 г.: няма) (Приложение № 6.1).

покриване на неосигурителни вноски за резервните плащания.

Компанията определя издължителност и съответно формиране резервите като съответствие на неразмразената печалба.

3.11. Пенсионен резерв

Съставът състоящият от КСС ПСЖ „ДСК – Родина“ АД формиран пенсионен резерв за покриване плащанията на пенсионни пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актуарни разчети в ДПФ. Пенсионният резерв се формира от собствени средства на Компанията и от средства на пенсионни осигурителни лица от ДПФ, които имат наследници. Компанията преразглежда размера на формираните пенсионни резерви към 31 декември всяка година. Изчислените се преразглеждат от актуария на Компанията като се следва методологията, описана в Наредба № 19 за пенсионните резерви и резервите за гарантиране плащанията на пенсионни пенсии.

Към 31 декември 2022 г. размерът на пенсионния резерв за ДПФ възлиза на 19 хил. лв. (7 хил. лв. към 31 декември 2021 г.)

Пенсионният резерв се представя като пасив в отчета за финансовото състояние, а разходите за неговото формиране се признават разходи, в периоди, в които възникват, и се представя в текущата отчетна година.

ПЦК „Д.К. – Редити“ АД

ФИНАНСИЕН ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Специфични счетоводни политики, продължение

3.12. Резерви за гарантиране плащането на пенсионни пенсии

За покриване на задължения във Фонда за плащане на пенсионни пенсии, ПЦК „Д.К. – Редити“ АД формира резерв за гарантиране плащане пенсионни пенсии. Изискванията към формирания, поддържането и обновяването на резерва за гарантиране на плащането на пенсионни пенсии, мотивирането му и освобождаването на средства от него се определят в ИСС и Наредба на БФП.

Резерва за гарантиране плащането на пенсионни пенсии се формира от:

1. вземанията от средствата във Фонда за плащане на пенсионни пенсии във 100% от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници,

2. собствени средства на пенсионно осигурявателното дружество,

3. прехвърляните до създаването на Фонда за плащане на пенсионни пенсии средства, интрасигни или индивидуалните периоди на починали лица без наследници, съгласно чл. 511Б.

Компанията преглежда всяка година размера на резерва за гарантиране плащането на пенсионни пенсии към 31 декември на предходния отчетен период. Резерва за гарантиране плащането на пенсионни пенсии е в размер на 1% от настоящата стойност на задълженията към починалите и техните наследници към 31 декември на отчетния период, определена в съответствие с плащанията по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за плащанията към фондовете за извършване на плащания. Матриксният размер на резерва е 2% от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70. Средствата, условни през 2022 г. за резерва за гарантиране плащането на пенсионни пенсии, за допълване на фондовете към 31.12.2021 г. обхващат във Фонда за плащане на пенсионни пенсии с в размер на 1 млн. лв. (Приложение № 6.1). В края на 2022 г. от резерва за свободни средства в размер на 6 млн. лв. с включени в собствени средства, събрани към 31.12.2022 г. нов формиран платеност във Фонда за плащане на пенсионни пенсии.

Резерва за гарантиране плащането на пенсионни пенсии се формира като вноски в сметки за финансово състояние, а вноските за тяхното формиране се признават нематри, в периода, в който плащанията, и се определят в текущата печалба или загуба.

3.13. Задължения към персонал

Компанията осъща предоставя задълженията за работно време отпусък, работен ден или била неплатени или платени отпусък в случаите, в които се очаква отпусъците да бъдат платени в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, чрез който те могат да се осъществят (труд, свързан с тези отпусък). Критериите за задълженията не компенсирем отпусък към персонала включват приблизителна оценка на сумите за платените планирани и на вноските за задължителността от осъществяване на работно време, които работещите дължат върху тези суми.

3.14. Платнове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда Компанията в качеството ѝ на работодател в България е задължена да плаща на персонала при настъпване на пенсиална възраст *обязателно*, когато в допълнение с трудовия си възраст и пенсионното (или групно) осигуряване между 2 и 6 брутните работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. На своите характеристики тези съществено задълженията са дефинирани доходи.

Платно с дефинирани доходи е плат за доход след пенсиална възраст, размерът от плат с дефинирани доходи. Нетното задължение на Компанията за платове с дефинирани доходи се изчислява след като за всички платове като се вземат предвид бъдещите доходи, които служителите са предвидени в условията на условията услуги в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира за определяне на настояща стойност. Периодите липсват на своите работни заплати на определени теми професионално обучение, докато всички платове през всички доходи от всички облигации с плащане приблизително до срока на задълженията на Компанията, и които са дефинирани във всички, в които се съставят доходи да бъдат платени.

Матриксните се извършват на различни били от избор чрез настоящите на неговия прогнозиране кредитни единици. Компанията признава всички действителни печалби и загуби, включващи се в платно с дефинирани доходи, в периода, в който настъпват, и се определят към другите компоненти на пенсионния доход. Всички разходи, включващи се платно за дефинирани доходи (разходите за осигуряване и минали същ. разходите за доходи и отпуските за пенсионните и урежданите) се

ПЦК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

3. Свободни счетоводни политики, продължение

3.14. Пазител с дефинирани дългове, продължение

приходите, доходите, в периода, в който възникват, и се представят в текущата печалба или загуба към разходи за периода.

3.15. Други провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите, представляващи текущи задължения на Компанията, представляващи открити събития, уредеността на които се оценява да изпревари необходимостта за дължимите изпиремени откъдето ресурси, се признават като задължения на Компанията. Провизиите се признават тогава, когато са задължени следните условия:

- Компанията има сегашно задължение в резултат от открити събития;
- има вероятност за увеличаване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, за да бъде уредено задължението;
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

Сумата, призната като провизия, представлява най-добрият приблизителен оценък на възможните неблагоприятни последици от риска, необходими за уредеността на откритите задължения към датата на излизането на финансовия отчет. При определянето на тази най-добра приблизителна оценка Компанията взема под внимание рисковете и събитията, които могат да възникнат, както също и оценката на събитията и обстоятелствата, както и ефектите от провизиите на стойността на фирмените активи във времето, когато те имат значителен ефект.

Провизиите се представят към всяка дата на датумите на финансовия отчет и стойността им се коригира, така че да отрази най-добрата приблизителна оценка към тази дата. Ако вече не е вероятно, че ще е необходим необходим поток ресурси за уреждането на задължението, то провизиите се съпират.

3.16. Лизинг

Компанията като лизингодолучител

Компанията сключва сделки директно договор с тази съдържа лизинг открито от договорите. Компанията признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорности за лизинг, в които е лизингодолучител, с изключение на краткосрочните лизингови договори (смятаме като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите на които са с ниска стойност (като например колело, кофачка за кафе). За тези лизингови договори Компанията признава лизинговите плащания като операционен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен ако друга статистическа база не е по-предпочитана за временен изход, в който се реализират икономическите ползи от тези активи.

Лизингови задължения

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са немалкостни към датата на заключаване, дисконтирани с пратецата за лизинг лизингов процент. Ако този лизингов процент не може да се определи лесно, Компанията използва свой диференциален лизингов процент.

Лизинговите плащания, уредени в откъска на лизинговите задължения, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксирани по същество плащания), намалявани с всички възможни по лизинговите договори;
- Прогнозирани лизингови плащания, които зависят от индекс или лизингов процент, първоначално намалени с възможната на индекс или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингодолучителя по фирмени за операционен стойност;
- Целта на уреждането на откъсите за текущи, във и следващ етап с сигурно, че лизингодолучителят не упражня опциите; и
- Плащане на по-висок за прекъсване на договорен договор, ако сумата от лизингов откъс е различна упражняването на опция за прекъсване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Приложения към финансовия отчет

3. Специфични счетоводни политики, продължение

3.16. Лизинги, продължение

Лизингови задължения, продължение

Изследвателните лизингове задължения се оценяват чрез увеличаване на балансовата стойност, която да отрази лизинговите разходи (позволяващи методи на ефективни лизингови проценти) и чрез намаляване на балансовата стойност, която да отрази изправените лизингови активи.

Когато лизинговият процес отблъсква лизинговите задължения (и съответно коригира свързаните с него напълвания), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или обстоятелство в обществения свят, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговите задължения се пресметват чрез дисконтиране на рендираните лизингови плащания, като се използва реална лихва с корекция за риск;
- Лизинговите плащания се променят поради промяна в подове или проценти или промяна в средното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в който случай лизинговите задължения се пресметват чрез дисконтиране на рендираните лизингови плащания, като се използва нетърпяемите лихвено събитие (с по-висока лихва) в лизинговите плащания, не се дължи на промяна в плащане лизингов процент, в който случай се използва рендираната дисконтова ставка);
- Няма договор за лизинг и намененето на активи не се отнася само за отделен лизинг, като в този случай лизинговите задължения се пресметват въз основа на срока на лизинга на наменените лизингови договори чрез дисконтиране на рендираните лизингови плащания, като се използва рендираната дисконтова ставка към дейността на лизинговите активи.

Когато лизинговите не е изправен такъв корекция чрез предоставяне на средства:

Активи с право на плащане

Активите с право на плащане включват търговичната оценка на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, търпяемите в деня на изготвяне на финансовия отчет, разделени с получаваните суми от лизинга и всякакви търговична преки разходи. Изследвателните се оценяват по себе си стойност, намалява се изправените изправения и изгуби от обезщетения.

Когато Когато лизинговите носи задължение за разходи за демантиране и прехвърляне на него активи, възникващи на обекта, на който този разход се отнася като възстановяване на базисния актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, признава се признатия и оценява съгласно МСЧ. 37. Дълговото разходите се свързани с активи с право на плащане, разходите се включват в съответния актив с право на плащане.

Активите с право на плащане се амортизира за по-краткия период на срока на лизинговия договор и периода между плащане на базисния актив. Ако лизинговите договор прекъсна съответността по време на плащане и този събитие събитие от Когато лизинговите да упражни опция за покупка, съответното дългове право на плащане се амортизира през периода между плащане на базисния актив. Амортизацията стартира от датата на изготвяне на лизинговия договор.

Активите с право на плащане се преразглеждат по отделен ред в съгласие с изправените събития

Когато лизинговите преразглеждат МСЧ. 36, за да отразява дълг до ден актив с право на плащане има индикации за обезщетение и други важни установена загуба от обезщетения, както е оценено в баланската „Минимално, свържени и оборудване“.

Привлекателните активи, които не попадат под индекс или проценти, не се включват в оценката на лизинговите задължения и активи с право на плащане. Свързаните с това плащания се признават като разход в периода, в който настъпва събитие или условията, което въздейства тези плащания, и се включват в ред „Други разходи“ в съгласие с изправените дългове (виж продължение № 10)

Приложения към финансовия отчет

3. Съществени сметководни политики, продължение

3.16. Активи, продължение

Активи с право на излизане, продължение

Като практическа целесъобразна марка, МСФО 16 позволява на дружеството/учителя да не разделя нематериалните компоненти и вместо това да счита всеки лиценз и свързаните с него нематериални компоненти като един договорител. Компанията не е използвала тази практическа целесъобразна марка. За лицензи, които съдържат лицензов кодирател и един или повече допълнителни лицензни или нематериални компоненти, Компанията разделя кодирателите в договора към всеки лицензов компонент на базата на относителната самостоятелна цена на лицензния компонент и на статичните самостоятелни цени на нематериалните компоненти.

3.17. Обезпечка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Компанията оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезпечен. В случай че подобни индикации във връзка с изтекла ежегодишна ревизия за обезпечка на даден актив, Компанията определя максималната стойност на този актив. Максималната стойност на актив е по-ниската от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актив или на обекта, генериран парични потоци (СПП) и стойността му употреба. Максималната стойност се определя за отделни активи, всеки в случай, че при използването на актив не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или СПП е по-висока от цялостната максимална стойност, той се счита за обезпечен и балансовата му стойност се намалява до максимална максимална стойност.

При определянето на стойността и употреба на актив, оценките бъдещи парични потоци се дисконтират до текуща стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която съгласно текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актив рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажба се определя на база на скоростни пазарни сделки, ако не е такъв. Ако такъв сделка не могат да бъдат идентифицирани, се правят подходящи модел за оценка. Направените намаления се попълвяват чрез използването на други модела за оценка или други пазарни данни/иници на информация за справедливата стойност на актив или обекта, генериран парични потоци.

Намаленията за обезпечка се базират на подробни бюджети и простими калкулации, които са подробно изследвани за всеки СПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и простими калкулации обхващат покриват период от пет години. При по-дълги периоди се правят адекватни корекции за дълготрешен растеж и той се прилага след цетата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезпечка се признават като разходи и отчети за доходите като се квалифицират до всички функционално изключването (предоставяването) на обезпечени активи.

Към всяка отчетна дата, Компанията оценява дали съществуват индикации, че загуби от обезпечка на актив, които се признават в предходни периоди, може вече да не съществуват или тъй да е намалена. Ако е идентифициран подобен индикации, Компанията определя максималната стойност на актив или на обекта, генериран парични потоци. Загуби от обезпечка се максимално обрътно само толкова, колкото е изтеглята промяна в пробалансовите оценки, използвани при определяне на справедливостта стойност на актива, след признаването на последващи загуби от обезпечка. Максималното на загуба от обезпечка е ограничено, така че балансовата стойност на актив да не надвишава нито текущата максимална стойност, нито да не надвишава бъдещата стойност (след приетите на амортизации), които цените да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезпечка за актив в предходните години. Изтегляването на загуба от обезпечка се признава и отчита за доходите.

Приложения към финансовия отчет

4. Политика на ръководството по отношение управление на риска

ПООК „ДСК Родина“ е изложена на следните видове риск при операциите си с финансови активи:

- Кредитен риск
- Пазарен риск
- Ликвиден риск
- Законен риск
- Политически риск
- Риск от концентриране
- Капитален риск

Управлението на риска на Компанията се извършва от Комитет за управление на риска, който взема своите решения на база на анализ, оценки и предложения на отдел „Управление на риска“.

Процесът по измерване и управление на риска включва оценка на възможните рискове, на които са изложени активите на Компанията и в случай на приемане на тези рискове под предварително определено ниво, отговарящо на рисковата толерантност на Компанията, вземане на решения за намаляването им.

4.1. Кредитен риск

„Кредитен риск“ е общо рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при несъмнявани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна на борсови и пазарноборсови сделки, както и държавите, в които те извършват дейност.

Ръководството на Компанията разглежда три основни вида кредитен риск:

- **Контрактен риск** – рискът от неизпълнение на задълженията от насрещната страна по пазарноборсови сделки като валутни форуърди, лимити сумми, и други пазарноборсови инструменти, разрешени от нормативната база. Компанията управлява този риск чрез лимити за стойността на нетното вземане от всички пазарноборсови сделки, сключени с една насрещна страна като процент от нетното вземане.
- **Рискова премия** – разликата между доходността до пазар на корпоративна, общинска или швейцарска облигация и държавна облигация със същия параметър. Компанията анализира нивото на рисковата премия и нетното съответствие с кредитното качество на емитента.
- **Инвестиционен кредитен риск** – рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един дългов финансов инструмент поради кредитно събитие при емитента на този инструмент. Кредитно събитие включва обикновено несъстоятелност, ликвидационно събитие, промяна в контрола, съществена промяна в капиталната структура, намаляване на кредитния рейтинг и др. Ръководството на Компанията управлява този риск като извършва качествени и количествени кредитни анализи на базата на финансови отчети, капиталова структура, обезпечение и управление и репутация на емитента.

ПЮК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

4. Политика на ръководството по отношение управление на риска, продължение

4.1. Кредитен риск, продължение

Таблицата по-долу представя качеството на инвестициите и другите финансови активи като максимална кредитна експозиция:

В хиляди лева	2022	2021
Парични средства и парични еквиваленти	16 129	12 676
Инвестиции	44 424	50 251
Вземания от пенсионни фондове	3 699	3 545
Максимална експозиция към кредитен риск	64 252	66 472

Таблицата по-долу представя качеството на инвестициите по справедлива стойност в печалбата или загубата на базата на рейтинги от рейтингова агенция Стандарт энд Пуърс, тъй като тези рейтинги са приложими:

В хиляди лева	2022	2021
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата		
Рейтинг ВВВ	43 830	49 654
	43 830	49 654

Акции, права, дялове		
Без рейтинг	594	597
	594	597
	44 424	50 251

Таблицата по-долу представя матурирещата структура на портфейла от държавен дълг по страни.

31 декември 2022

В хиляди лева

	До 1 месеца	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	-	-	63	37 190	6 577	43 830

31 декември 2021

В хиляди лева

	До 1 месеца	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	-	-	53	40 913	5 578	46 544

4.2. Пазарен риск

Ръководството на Компанията идентифицира и измерва основните пазарни рискове свързани с отделните инструменти в портфейла, както следва:

4.2.1. Личен риск

„Личен риск“ е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на личен процент, включително стойността на този инструмент.

Ръководството на Компанията измерва личния риск чрез следните количествени методи:

„Дюрация“ – основна мярка за чувствителността на един инструмент към изменение на нивото на личените проценти. Използва се методът на модифицираната дюрация, чрез който да се измери и да се управлява личеният риск, свързан с всеки инструмент базиран на личен процент като облигации, ливъни сузове, фичърс базирани на личен процент и фичърс базирани на облигации

ПЦК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

4. Политика на ръководството по отношение управление на риска, продължение

4.2. Пазарен риск, продължение

4.2.1. Ахвен риск, продължение

Таблиците по-долу представят данните финансови активи и пасиви на Компанията към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. по балансова стойност съгласно дивидендо или условия на матурирещия им структура.

31 декември 2022

В хиляди лева	Общо	Инструменти с плаващ ахвен процент	Инструменти с фиксиран ахвен процент				
			До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи							
Парични средства	16 137	-	16 137	-	-	-	-
Инвестиции	43 830	-	-	-	63	37 190	6 577
Общо	59 967	-	16 137	-	63	37 190	6 577
Пасиви							
Дивиденди дължими	326	-	35	65	226	-	-

31 декември 2021

В хиляди лева	Общо	Инструменти с плаващ ахвен процент	Инструменти с фиксиран ахвен процент				
			До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи							
Парични средства	12 676	-	12 676	-	-	-	-
Инвестиции	49 654	-	-	-	63	40 913	8 678
Общо	62 330	-	12 676	-	63	40 913	8 678
Пасиви							
Дивиденди дължими	160	-	34	67	56	3	-

4.2.2. Валутен риск

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

Ръководството измерва валутния риск чрез използване на историческия възматаност на курса на съответната валута към лев и/или евро и количественото определяне на експозицията на валутен курс процент от активите на Компанията.

Сделките на Компанията са деноминирани в български лев и в евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евроите експозиции на Компанията е минимален.

ПЧК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСИОВ ОТЧЕТ

1 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

4. Политика на ръководството по отношение управление на рисци, продължение

4.2.3. Ценни рисци

„Ценови рисци, свързани с инвестиции в акции“ е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на пазара на капиталите ценит.

Ръководството на Компанията измерва ценовия риск, свързан с инвестициите в акции за приложимия за съответния пазар количествен метод от изброените:

- Историческа волатилност на цените чрез стандартно отклонение;
- β -коэффициента към индексите на съответните пазари;

При *невъзможност* за прилагане на горепосочените два метода, ръководството на Компанията използва стандартното отклонение на индексите на резултатните пазари, на които се търкуват дадените акции като заместител при цялостния анализ на портфейлите.

4.3. Личен риск

„Личен риск“ е рискът от загуби при نامожителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за покриване на неочаквано финансови краткосрочни задължения.

Осгарявани договорни плащания на финансовите активи и пасиви по техните балансови стойности към 31 декември 2022 г. са, както следва:

В извади лева	От 3					Общо
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 договорен години катуритет	Общо	
Активи						
Парични средства	16 129	-	-	-	-	16 129
Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	-	-	63	37 190	6 577	43 830
Акции, пръв, дялове	-	-	-	-	594	594
Вземания от менционни фондове	3 699	-	-	-	-	3 699
	19 828	-	63	37 190	6 577	64 252
Пасиви						
Лични задължения	35	65	226	-	-	326
Други задължения	525	-	17	-	-	542
	560	65	243	-	-	868

Последните от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) оказва отрицателно влияние върху резултатите от дейността и финансовото състояние на Компанията.

В тази връзка Ръководител на Компанията смята, че незначително от сепаратна перспектива, нейните слабости имат да финансовото състояние, включително значителните парични запаси, в комбинация с дейността, които са предирителни към днешни данни, гарантират че тя е способна да продължи чрез предаността си, предвидявайки от отразяването на икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия).

Компанията няма преки експозиции (пазар, сделки, инвестиции) към санкционни и други кофренти от тези държави. Ефектите от горните събития могат да оказват влияние върху икономическите условия в страната и в Европа, и в по-дългосрочен план, върху паричните потоци, доходността от инвестиции и рентабилността.

Приложения към финансовия отчет

4. Политика на ръководството по отношение управление на риска, продължение

4.3. Ликвиден риск, продължение

Остатъчни договорни падежи на финансовите активи и пасиви по техните балансови стойности към 31 декември 2021 г. са, както следва:

В хиляди лева	От 3				Без Над 5 договорен годишн матуритет	Общо
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	до 1 година	От 1 до 5 година		
Активи						
Парични средства	12 676	-	-	-	-	12 676
Центри къща, издадени под гарантирани от държавата	-	-	63	40 913	8 678	49 654
Акции, пръза, дялове	-	-	-	-	597	597
Вземания от пенсионни фондове	3 545	-	-	-	-	3 545
	16 221	-	63	40 913	8 678	66 472
Пасиви						
Алиментни задължения	34	67	56	3	-	160
Други задължения	315	-	15	-	-	330
	349	67	71	3	-	490

4.4. Законен риск

Ръководството на ПОК „ДСК – Родина“ АД наблюдава законния риск чрез отчитане на вероятността за промени в корпоративната база и разглеждане на влохащите на инвестиранияте спрямо тези ограничения.

4.5. Политически риск

„Политически риск“ – произтича от появата на стресови в политическото положение, водещи до влошаване на нормалното функциониране на държавните органи и институции. Той се изразява в предприемането от страна на официалните власти на мерки и инициативи, които могат да доведат до влошаване на пазарните и инвестиционни условия, при които Компанията осъществява своята дейност.

Ръководството наблюдава политическия риск чрез присъдения кредитен рейтинг на държавата-емитент, съответно на държавата по седалище на емитента/контрагента, както и наблюдение на политическата обстановка в държавата-емитент, съответно на държавата по седалище на емитента/контрагента.

4.6. Риск от концентрация

„Риск от концентрация“ е рискът от загуби поради неправилна диверсификация на експозиции към един емитент, група свързани лица, към един и същ икономически отрасъл или географска област. Измерването на риска от концентрация се осъществява от Ръководството, чрез количествено определяне на експозицията към всеки емитент (група свързани лица) като процент от нетните активи.

Експозициите към финансови инструменти надвишаващи 5% от активите на Компанията са: ДСК на Република България и Парични средства в разплащателни сметки в банки.

Приложения към финансовия отчет

ЦОК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ СЪМЕТ

31 декември 2022

4. Политика на ръководството по отношение на управление на рисци, продължение

4.7. Управление на капиталовни рисци

С управлението на капитала Компанията цели да създава и поддържа възможности за да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната ликвидност на инвестираните средства.

Компанията текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала за да се съобразява с изискванията на задължителност. Характерното и за двете предходни периода е, че за финансира дейността си основно от собственици се генерирани печалби и в по-малка степен от поддържането на определено ниво на търговски и други задължения. Съотношението на дивиденди, собствени капитал и резерви" е 0.03 (31 декември 2021 г.: 0.03).

5. Изчисления на сметководни преценки и предположения

5.1. Действащо предприятие

Компанията е наготила своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., на основа на предположението, че Компанията е действащо предприятие, което продължава продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на текущата дейност. Изчисленията финансови резултати на Компанията зависят от използваните икономическа среда, в която се осъществява дейността си.

5.2. Оценка на финансовите инструменти

Компанията определя справедлива стойност, използвайки следната йерархия, която отразява значимостта на факторите, използвани за определяне на справедлива стойност:

- **Ниво 1** - входните данни на ниво 1 са котирани (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- **Ниво 2** - входните данни на ниво 2 са входни данни за даден актив или пасив, свързани с котирани цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструмент, оценявани използвайки котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари, котирани цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входни данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- **Ниво 3** - входните данни на ниво 3 са ненаблюдаема входни данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаема входни данни и ненаблюдаемите входни данни имат значителен ефект върху оценката на инструменти. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаемите корекции или предположения се използват за да отразят разликите между инструментите.

Към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г. инвестиционния портфейл на Компанията не включва инвестиции, оценени по справедлива стойност от Ниво 3.

Таблиците по-долу показват балансовите стойности за притежаване от Компанията финансови активи, по справедлива стойност нето печалба и загуба (ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата и икни. права. дялове) към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. включително нивото им в йерархията на справедливосте стойности:

Приложения към финансов отчет

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

5.2. Оценки на финансовите инструменти, продължение

31 декември 2022	Билансова стойност		Справедлива стойност				
	В хил. лева	Приложени	Общо	По справедлива стойност през печалба или загуба			Общо
Ниво 1				Ниво 2	Ниво 3		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност							
Ценни книжки, плащателни или гаранционни от държавата	7	43 830	43 830	43 830	-	-	43 830
Активи, права, дялове	7	594	594	597	-	-	594
		44 424	44 424	44 424	-	-	44 424
31 декември 2021							
В хил. лева	Приложени	Билансова стойност		Справедлива стойност			
		Общо	По справедлива стойност през печалба или загуба			Общо	
Ниво 1	Ниво 2		Ниво 3				
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност							
Ценни книжки, плащателни или гаранционни от държавата	7	49 654	49 654	49 654	-	-	49 654
Активи, права, дялове	7	597	597	597	-	-	597
		50 251	50 251	50 251	-	-	50 251

Ръководството счита, че билансовата стойност на финансовите активи и пасиви, различни от тези оценявани по справедлива стойност (парични средства и парични еквиваленти, вземания и задължения) е разумно приближение на тяхната справедлива стойност.

5.3. Актоверски начисления

При определяне на сегашната стойност на задълженията за доходите на персонала при пенсиониране са използвани начисления на сертифицирани актюери, базирани на предположения за смъртността, темп на текущостта на пенсиите, продължителност на работния живот и дисконтов фактор.

В резултат на поправените начисления тековната стойност на задълженията, отчетени в отчети за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. е в размер на 68 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 74 хил. лв. към). Виж Приложение 19.

5.4. Разходи по договор с клиент

Съгласно от м. юли 2011 г. ИПК „ДСК – Родина“ АД прилага като актив капитализираните разходи за комисионни възнаграждения на агентурните посредници. При определяне на срока на амортизация на комисионните е използван модел с анюитетни декременти, който означава за всяка възраст лица клиентите на различни фактори, които определят бъдещото състояние на осигурените лица от компанията. Във основа на оценките на Компанията за ползания живот на актива, той се амортизира за 60 месечен период. Извършен е преглед на срока на амортизация и към 31.12.2022 г. и не е установена промяна, която да наложи промяна в ползания живот.

ПООК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет**6. Парични средства и парични еквиваленти**

В хиляди лева	2022	2021
Парични средства в разплащателни сметки в банки	16 127	12 675
Парични средства в брой	2	1
	16 129	12 676

Надължителите към 31.12.2022 г. парични средства по текущи сметки на Компанията са осъществени в банки с добра репутация и стабилна ликвидност, с кредитен рейтинг на Fitch (агенция) BBB+ (рейтинг) (2021: BBB+) и на БАКР (агенция) BBB (w) (рейтинг) (2021: BBB). На този рейтинг компанията РП в много ниско ниво, поради което ръководството на Компанията е определило, че повечето от очакваните кредитни загуби биха били незначителни, и че е приложило обесценява към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г.

6.1 Други постъпления/(плащания) към управляваните фондове и други ПООД

В хиляди лева	2022	2021
Допълване сметки във ФИПП	(1)	-
Плащане за покриване на минимална доходност в ППФ	(791)	-
Плащания към УГФ за допълване индивидуални партиди на осигурени лица придобиван право на пенсия	(56)	-
Постъпления от други ПООД при трансфер на осигурени лица в УГФ	384	4
Плащания към други ПООД при трансфер на осигурени лица от УГФ	(232)	-
Други	(27)	79
	(723)	74

7. Инвестиции по справедлива стойност и печалбата или загубата

В хиляди лева	2022	2021
Финансови инструменти по справедлива стойност и печалба и загуба	43 830	49 654
Български ценни книжки, издадени или гарантирани от държавата	594	597
Акцији, права, дялове		
	44 424	50 251

7.1. Виаузни структура на инвестициите

В хиляди лева	2022	2021
Инвестиции, деноминирани в български лева		
Акцији, права, дялове	594	597
Български ценни книжки, издадени или гарантирани от държавата	31 634	34 881
	32 228	35 478
Инвестиции, деноминирани в евро		
Български ценни книжки, издадени или гарантирани от държавата	12 196	14 773
	12 196	14 773
	44 424	50 251

Приложения към финансовия отчет

7. Инвестиции по справедлива стойност в печалбата или загубата, продължение

7.2. Инвестиции на резерви за гарантиране на минимална доходност, резерв за гарантиране на брунтите вноски, резерв за изплащането на пожизнени пенсии и пенсионни резерви

Съгласно изискванията на КСХ за инвестиране на средствата, които покриват резерви за гарантиране на минимална доходност, резерв за гарантиране на брунтите вноски, резерв за изплащането на пожизнени пенсии и пенсионни резерви, Компанията притежава следните инвестиции в персон книжа, които са част от периферия финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата и имат следната структура по вида валута:

В национална валута	2022	2021
Финансови активи, в които е инвестиран резерв за гарантиране на минимална доходност на УПФ		
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в евро	5 658	6 838
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в лева	10 839	9 338
	16 497	16 176
Финансови активи, в които е инвестиран резерв за гарантиране на минимална доходност на ДПФ		
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в евро	1 273	1 304
	1 273	1 304
Финансови активи, в които е инвестиран резерв за гарантиране на брунтите вноски на УПФ		
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в евро	1 874	1 397
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в лева	14 623	14 779
	16 497	16 176
Финансови активи, в които е инвестиран резерв за гарантиране изплащането пожизнени пенсии		
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в евро	266	273
	266	273
Финансови активи, в които е инвестиран пенсионен резерв на ДПФ		
- Български ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, деноминирани в евро	19	7
	19	7
	34 552	33 936

Приложения към финансовия отчет

8. Вземания от пенсионни фондове

Вземанията на Компанията от управляваните от нея фондове са краткосрочни, уреждат се ежемесечно и представляват дължилостите такси в полза на Компанията от всеки един фонд съгласно Правилниците за организацията и дейността на УПФ, ППФ, ДПФ, ДПФПС, ФНПГП и ФРПГ.

В хиляди лева	2022	2021
Вземания от Универсален пенсионен фонд		
Такси от осигурителни вноски	1 240	1 015
Инвестиционна такса	2 119	2 043
	3 359	3 058
Вземания от Професионален пенсионен фонд		
Такси от осигурителни вноски	74	71
Инвестиционна такса	164	165
	238	236
Вземания от Доброволен пенсионен фонд		
Такси от осигурителни вноски	94	158
Вечниятелна такса	2	4
Такси за изплащане на суми	3	3
Инвестиционна такса	-	66
	99	231
Вземания от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми		
Такси от осигурителни вноски	1	1
Инвестиционна такса	-	19
	1	20
Вземания от Фонд за изплащане пожизнени пенсии		
Такса управление	1	-
	1	-
Вземания от Фонд за разпорочни плащания		
Такса управление	1	-
	1	-
	3 699	3 545

В резултат на направените анализи, ръководството е определило, че доколкото вземанията от пенсионни фондове се погасяват до 15 дни от възникването им, потенциалните очакваните кредитни загуби са незначителни. Поради това Компанията не е признала провизии за обезценка за очаквани кредитни загуби към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г.

ПОР „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

9. Машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева	Компютърна техника	Транспортни средства	Други	Общо
Отчетна стойност към 01.01.2021	419	677	102	1 198
Новопридобити	33	76	2	111
Отписани	-	(76)	-	(76)
Отчетна стойност към 31.12.2021	452	677	104	1 233
Натурална амортизация към 01.01.2021	242	409	38	689
Разходи за амортизация	56	78	12	146
Амортизация по списани активи	-	(76)	-	(76)
Натурална амортизация към 31.12.2021	298	411	50	759
Балансова стойност към 31.12.2021	154	266	54	474
Отчетна стойност към 01.01.2022	452	677	104	1 233
Новопридобити	47	-	3	50
Отписани	-	-	-	-
Отчетна стойност към 31.12.2022	499	677	107	1 283
Натурална амортизация към 01.01.2022	298	411	50	759
Разходи за амортизация	62	83	12	157
Амортизация по списани активи	-	-	-	-
Натурална амортизация към 31.12.2022	360	494	62	916
Балансова стойност към 31.12.2022	139	183	45	367

Отчетната стойност на натурално амортизираните активи към 31.12.2022 г., които се ползват в дейността на Компанията е 437 хиляди лева (31 декември 2021 г.: 311 хиляди лева).

Към 31.12.2022 г. няма отчисления за обезценка на машини, съоръжения и оборудване.

10. Активи с право на ползване

	2022	2021
В хиляди лева		
Цена на придобиване		
Към 1 януари	1 181	1 181
Новопридобити	582	-
Отписани	(1 070)	-
Към 31 декември	693	1 181
Натурална амортизация		
Към 1 януари	1 030	624
Начисления за годината	413	406
Отписани	(1 067)	-
Към 31 декември	376	1 030
Балансова стойност		
Към 1 януари	151	557
Към 31 декември	317	151

ПЦК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
Мартковри 2022

Приложения към финансовия отчет

Ю. Активи с право на ползване, предлагане

Компанията предлага под новия предлагане (нов) сгради (с готови сгради). Средният срок на дължителите е 2.75 години (31.12.2021 г.: 3.5 години).

Задълженията на Компанията са обезпечени от право на липни обектите върху новобудовата за тези липни договори и гаранционен депозит в размер на 142 хил. лв. (31.12.2021 г.: 131 хил. лв.) Матуритетната структура на липниите задължения е представена в приложение № 18.

Суми, признати в отчети за всеобхватния доход

	2022	2021
В хиляди лева		
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	413	406
Разходи за липни по липниите задължения	1	1
Разходи, свързани с липниите договори, цените по които са с ниска стойност	15	9
Разходи, свързани с краткосрочни липниите договори	7	-
	<u>436</u>	<u>416</u>

Част от договорите за наем на имоти, в които Компанията е липниия издателят, съдържа променливи условия по дължителните плащания, които зависят от Индекс на Потребителските Цени в Паричния етод в Еурозоната и се индексират веднъж годишно по максимален срок на 1 януари. Развивката на липниите плащания е следната:

В хиляди лева	2022	2021
Фиксирани плащания	31	33
Променливи плащания	383	371
Общо плащания	<u>414</u>	<u>404</u>

Като цяло променливите плащания съставляват до 93 % (2021 г.: 92%) от всички липниите плащания на Компанията. Дружеството очаква този съотношение да остане постоянно в следващите години.

Общият приходен поток за липниите договори, вкл. по липниите договори, които са краткосрочни плащания се отнася към активи с ниска стойност - възлиза на 429 хил. лв. (2021 г.: 413 хил. лв.).

П. Нематериални активи

В хиляди лева	Програми продукти	Лицензи	Разходи за придобиване	Общо
Отчетна стойност към 01.01.2021	<u>756</u>	<u>151</u>	-	<u>907</u>
Новопридобити	3	-	-	3
Отчетна стойност към 31.12.2021	<u>759</u>	<u>151</u>	-	<u>910</u>
Натрупана амортизация на 01.01.2021	645	126	-	771
Разходи за амортизация	40	-	-	40
Натрупана амортизация към 31.12.2021	<u>685</u>	<u>126</u>	-	<u>811</u>
Балансова стойност към 31.12.2021	<u>74</u>	<u>25</u>	-	<u>99</u>
Отчетна стойност към 01.01.2022	<u>759</u>	<u>151</u>	-	<u>910</u>
Новопридобити	19	-	61	80
Отчетна стойност към 31.12.2022	<u>778</u>	<u>151</u>	<u>61</u>	<u>990</u>
Натрупана амортизация на 01.01.2022	685	126	-	811
Разходи за амортизация	40	-	-	40
Натрупана амортизация към 31.12.2022	<u>725</u>	<u>126</u>	-	<u>851</u>
Балансова стойност към 31.12.2022	<u>83</u>	<u>25</u>	<u>61</u>	<u>139</u>

ПЮК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет**11. Нематериални активи, продължение**

Отчетната стойност на изцяло амортизираните дълготрайни нематериални активи към 31.12.2022 г., които се ползват в дейността на Компанията, е 761 хиляда лева (31 декември 2021 г.: 686 хиляда лева).

Към 31.12.2022 г. няма отчисления за обезщетя за нематериалните активи.

12. Отсрочени данъчни активи и разходи за данък върху печалбата

В хиляди лева	2022	Признати в печалби и загуби	2021
Отсрочен данъчен актив върху начислени не използвани компенсирувани отпуски на персонала и осигуровки върху тях	23	(3)	26
Отсрочен данъчен актив върху начислени, но неизплатени възникващи на персонала и осигуровки върху тях	81	2	79
Отсрочен данъчен актив върху начислени провизии по задължения за обезщетения по Кодекса за труда	3	1	2
Отсрочен данъчен актив върху начислени провизии по съдебни дела	3	-	3
Отсрочен данъчен актив върху начислени други задължения и провизии	2	-	2
	112	-	112

В хиляди лева	2021	Признати в печалби и загуби	2020
Отсрочен данъчен актив върху начислени не използвани компенсирувани отпуски на персонала и осигуровки върху тях	23	4	23
Отсрочен данъчен актив върху начислени, но неизплатени възникващи на персонала и осигуровки върху тях	79	2	81
Отсрочен данъчен актив върху начислени провизии по задължения за обезщетения по Кодекса за труда	3	2	4
Отсрочен данъчен актив върху начислени провизии по съдебни дела	3	0	4
Отсрочен данъчен актив върху начислени други задължения и провизии	2	-	2
	112	11	115

Към 31 декември 2021 г. Компанията признава отсрочен данъчен актив в размер на 112 хиляди лева върху неизползваните компенсирувани отпуски на персонала, върху възникналите, но неизплатените възникващи на персонала и осигуровки върху тях, върху други задължения и провизии, дължими за обезщетения за съдебни дела на печалби в бъдещи периоди, както и за задължения за обезщетения за уволнения.

Данъчната ставка на размер на 10% за 2021 и 2020 г. Компанията в действителност признава данъчни разходи в отчета за резултатите от дейността си в съответствие с данъчния закон.

Приложение към финансовия отчет

12. Отсрочен дългосрочен актив и разходи за данъци, продължение

В хиляди лева	2022	2021
Данък върху печалбата за текущия период	1 501	1 033
Ефект от отсрочен данък	-	-
Разход за данъци	1 501	1 033
Печалба преди данъчно облагане	17 285	21 635
	10%	10%
	1 729	2 164
Данъчен ефект от (увеличение/намаляване) на резерви ≍ гарантиране на минимална доходност	(136)	(149)
Данъчен ефект от (увеличение/намаляване) на резерви ≍ гарантиране на брутни вноски	(22)	167
Данъчен ефект от намаляване (увеличение) на резерви ≍ гарантиране възмездие на поживителни пенсии	-	(7)
Данъчен ефект от изчисления данък	-	2
Общо разход за данъци	1 501	1 033
Ефективен процент	83%	78%

13. Капитализирани разходи по договори с клиенти

Како капитализирани разходи по договори с клиенти е отчетена оставащата за признаване в следващи отчетни периоди част от капитализираните разходи за комисионни възнаграждения, платени за придобиване на осигурени лица във връзка с прилаганата от Компанията счетоводна политика за амортизиране на тези разходи за 60-месечен период, виж приложение № 5.4. През 2022 г. отчетените разходи за амортизация са в размер от 6 792 хил. лв. (2021 г.: 5 380 хил. лв.), виж приложение № 26. Няма отчетени загуби от обесценяване във връзка с капитализираните разходи.

В хиляди лева	2022	2021
Капитализирани разходи по договори с клиенти в началото на периода	15 851	12 552
Капитализирани през периода разходи	9 251	8 679
Разходи за амортизация, отчетени през периода	(6 792)	(5 380)
Капитализирани разходи по договори с клиенти в края на периода	18 310	15 851

14. Други вземания

В хиляди лева	2022	2021
Гаранционен депозит по лизинг (Приложение № 10)	142	131
Разходи за бъдещи периоди (застраховки, абонаменти и други)	78	50
Вземания от клиенти и доставчици	-	8
Други краткосрочни вземания	6	7
	226	196

ПООК „ДСК – Родина“ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

15. Задължения към персонала и осигурителни институции

В хиляди лева	2022	2021
Задължения към персонала	79	74
Задължения по пенсионни спестовни фондове	214	206
Задължения за социално осигуряване	26	27
Задължения за осигуряване по пенсионни спестовни фондове	13	21
	1034	1047

Задълженията към персонала към 31 декември 2022 г. включват задължения за използване на ваканции, които ще бъдат изплатени след първи декември от тази година в размер на 136 хиляди лева (178 хиляди лева към 31 декември 2021 г.).

16. Търговски задължения

В хиляди лева	2022	2021
Текущи задължения към доставчици	13	21
	13	21

17. Данъчни задължения

В хиляди лева	2022	2021
Данък върху печалбата	174	168
Данък върху доходите на физическите лица	157	151
Данък върху разходите	34	23
Данък върху добавена стойност	-	5
	372	347

Възможно е да бъде извършена данъчна ревизия в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество - данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

Данъци за печалба за 2022 г. и 2021 г. не са извършени данъчни ревизии.

18. Математическа задълженост

Математическата задълженост е претърпяване от дружеството в резултат на извършените в периода сделки на задълженията по облигации и сертификати за финансовото състояние като част от програмите в подкрепа, предоставящи от финансовата институция

В хиляди лева	2022	2021
1 януари	163	563
Увеличения	362	-
Ликвидация	-	1
Надписания	2	-
Пливания	(414)	(414)
31 декември	113	150
Печалба	326	137
Използване	-	1

Приложения към финансовия отчет

18. Активни задължения, предлагане

Матуритетна структура на активните задължения

В хиляди лева	2022	2021
Матуритетна структура		
Класи 1	326	157
Класи 2	-	1
Дълговидна лихва	-	-
	326	160

Компанията не е изпитвала нито значителен ликвиден риск от ограничаване на активните си задължения. Активните задължения са дефинирани в български лева и евро.

19. Други задължения

В хиляди лева	2022	2021
Пензионен резерв и резерв за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии, в т.ч.		
Резерв за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии	266	273
Пензионен резерв ДПФ	19	7
Задължения за доход на персонала при пенсиониране	68	74
Други задължения, в т.ч.	562	492
Привлечени по съдебни дела	59	31
Задължения към сътрудниците по редности	18	15
Задължения за данъци	170	154
Други задължения	339	293
	915	846

Резерв за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии

Съгласно чл. 192, ал.2 от КТГ Компанията е длъжна да формира резерв за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии за покриване на немощна във фонда за плащане на пожизнени пенсии спазващо чл. 193а от КТГ. Резервът за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии към 31 декември 2022 г. е формиран от средства на пенсионна съгуретна във фонда лихва, които имат последните 266 кх. лв. (31.12.2021 г. средства на пенсионна съгуретна във фонда лихва, които имат последните 273 кх. лв.). Пенсионните средства в този резерв към 31.12.2022 г. са достатъчни, за да покрият плащането на чл.14, ал.1 и ал.2 от Парала 19 от В.Д.2004 г. за пенсионните резерви и резерви за гаранциите и плащането на пожизнени пенсии.

Пензионен резерв ДПФ

Компанията управлява фонд за доброволно пенсионно осигуряване и е длъжна чл. 213 от КТГ следва да формира пенсионен резерв. Пенсионният резерв към 31 декември 2022 г. е формиран от собствени средства на компанията 17 кх. л средства на пенсионна съгуретна във фонда лихва, които имат последните 2 кх. лв. (31.12.2021 г. собствени средства на пенсионния фонд и средства на пенсионна съгуретна във фонда лихва, които имат последните 2 кх. лв.).

Задължения за доход на персонала при пенсиониране

Задълженията за доход на персонала при пенсиониране по Кодекса на труда (КТ) при пенсиониране включват задължения за плащане с акредитирани доходи при пенсиониране. Компанията има задължение за плащане на доход при напускане на работното място, когато се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от КТ в България. Съобразно тези изисквания от КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, приобща право на пенсия, работодателят му плаща обемите в размер на две брутни работни заплати. В случай, че служителът е приобща в предприятие или в същата група предприятия до последния трудов месец през последните дванадесет месеца, обемите от две брутни работни заплати се определят за този месец.

ПООК „ДСК – Родиня“ АД

ФИНАНСИЕН РЕЗЮМЕ СЪС СЪЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансов отчет

19. Други задължения, предположения

Прибавен резервът (резерв за задължителна за планова дефинирана доходна пенсионна схема) към началния период и разходите признати и печалби и загуби се базират на актуарски доклади. Информацията за показваните параметри и предположения е описана в приложението.

Планите за дефинирани доходи (задължения за доходна пенсионна схема при пенсионна схема) са нефинансирани.

В следващата таблица са показани движението в настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи:

В хиляди лева	2022	2021
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	74	83
Разходи за текущ етаж	11	11
Разходи за минали	1	1
Разходи за минал етаж		8
Платирани плащания през периода		(17)
Актуарски (печалби)/ загуби от промени в демографски и финансови предположения	(18)	8
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	68	74

Сумите, признати в текущия финансов резултат са 12 хил. лв. (2021 г. – 20 хил. лв.), в сумите признати в другите необязателни доходи – печалби 18 хил. лв. (2021 г. – загуби – 8 хил. лв.).

Актуарски предположения

	2022	2021
Дисконтен % към 31 декември	6%	0,6%
Ниво на съществени заплати	3% -2023, 2024 г. и след това	3% -2022, 2023 г. и след това
Текущето по годишния броя спорах в различните групи	28% за възраст 18-30 г., 15% за 31-40 г., 8% за 41-50 г. и 4% за 51-60 г.	28% за възраст 18-30 г., 15% за 31-40 г., 8% за 41-50 г. и 4% за 51-60 г.

Задължения за дивиденди

Задълженията за дивиденди в размер на 176 хил. лв. към 31.12.2022 г. са към акционерите (финансови лица) с общ размер на акциите 0,15% от капитала на Компанията и са изцяло дължими за разпределяне на печалби през 2020 г., 2021 г. и 2022 г.

20. Капитал и резерви

20.1. Акционерен капитал

Акционерният капитал на Компанията се състои от обикновените акции с номинална стойност в размер от 1 лв. за акция. Всеки акционер е с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял в пределният един глас от Общото събрание на акционерите на Компанията. Към 31 декември 2022 г. Банка ДСК АД притежава 99,85% от капитала на ПООК „ДСК – Родиня“ АД.

ПОР „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Продължение към финансовия отчет

20. Капитал и резерви , продължение

20.1. Акционерен капитал , продължение

	2022	2021
Брой акции пълно платени към 1 януари	10 010 198	6 010 198
Брой издадени и пълно платени акции през периода	-	4 000 000
Брой акции, пълно платени към 31 декември	10 010 198	10 010 198

Собствените акции на Компанията са представени както следва:

Име	2022	2022	2021	2021
	Брой акции	%	Брой акции	%
Банка ДСК АД	9 995 027	99.85	9 995 027	99.85
Други	15 171	0.15	15 171	0.15
	10 010 198	100	10 010 198	100

Съставно решение на общото събрание на акционерите през 2022 г. е разпределен дивиденд от неразпределени печалби от 2021 г. в размер на 14 877 хил. лв. (2021 г.: 10 897 хил. лв.).

20.2. Законни резерви

В хиляди лева	2022	2021
Общи резерви	820	471
Резерв от премии на акции	181	181
	1 001	652

Във връзка с увеличението на капиталовите средства през 2021 г. е съставено законни резерви през 2022 г. във форма „Резерви“ в размер на 349 хил. лв.

21. Специализирани резерви

В хиляди лева	2022	2021
Резерв за гарантиране на минимална доходност за УИФ	16 497	16 176
Резерв за гарантиране на минимална доходност за ПИФ	1 277	1 304
Резерв за гарантиране на брунтите вноски УИФ	16 497	16 176
Специализирани резерви	34 271	33 656

Съгласно чл. 193 от КСЗ Компанията следва да формира резерви за минимална доходност за всеки от управляваните от нея фондове за минимално задължително пенсионно осигуряване (УИФ и ПИФ). Съгласно МСФО резерви се формират чрез вземане от неразпределените печалби (виж Приложение № 3.10)

Съгласно чл. 193 от КСЗ Компанията следва да формира резерви за гарантиране на брунтите вноски в универсален пенсионен фонд. Съгласно МСФО резерви се формират чрез вземане от неразпределените печалби.

Промените в специализираните резерви за годишката, приключила на 31 декември 2022 г. и на 31 декември 2021 г. са както следва:

ПЦК „ДСЖ – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

21. Специализирани резерви, продължение

В хиляди лева	Резерв за гарантиране на минимална доходност УИИФ	Резерв за гарантиране на минимална доходност ППФ	Резерв за гарантиране на брутиerte вноски специализирани резерви	Общо
Състо към 01.01.2021 г.	26 675	2 200	-	28 875
Изменение поради промяна на нетните активи на фонда	3 964	297	854	5 095
Изменение поради промяна на КСД в сила от 2021 г.	(14 463)	(1 193)	15 338	(318)
Трансфер от други пенсионни дружества	-	-	4	4
Състо към 31.12.2021 г.	16 176	1 304	16 176	33 656
Изменение поради промяна на нетните активи на фонда	321	759	225	1 305
Покриване на разлика до минимална доходност в ППФ	-	(791)	-	(791)
Трансфер към УИИФ за изпълнение индивидуални тарифни осигурителни ангажименти предвидени на изцяло	-	-	(56)	(56)
Трансфер от/към други пенсионни дружества, нетно	-	-	152	152
Състо към 31.12.2022 г.	16 497	1 272	16 497	34 266

22. Приходи по договори с клиентите

За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на пенсионните фондове и фондвете за извършване на плащания, Компанията събира такси и удържки, събирани предимствено в Колектив за съвместно осигуряване и Препланител за дейността и организацията на Фондовете.

Такси и удържки, събирани от управляваните пенсионни фондове

Таксите и удържките, които се събират от всеки от управляваните пенсионни фондове като вид и размер са публикувани на официалната интернет страница на Компанията.

Такси, събирани от управляваните фондове за извършване на плащания

За управлението на Фонда за равнотежни плащания, Компанията удържа такса, която се начислява върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, в размер на 0,15 на сто годишно.

За управлението на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, Компанията удържа такса, която се начислява върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, в размер на 0,15 на сто годишно (до 31.03.2022 г.) и размер на 0,50 на сто годишно).

22.1. Приходи, свързани с управление на Универсален пенсионен фонд

В хиляди лева	2022	2021
Такса от осигурителни вноски	14 527	12 009
Инвестиционна такса	23 768	22 028
	38 295	34 037

Приложенията към финансовия отчет

20. Приходи по лихвора и камени, продължение

22.2. Приходи, свързани с управлението на Професионален пенсионен фонд

Издаван асви	2022	2021
Такси от осигурителни вноски	958	846
Инвестиционни такси	1 882	1 806
	2 840	2 652

22.3. Приходи, свързани с управлението на Доброволен пенсионен фонд

Издаван асви	2022	2021
Такси от осигурителни вноски	769	1 004
Възстановителни такси	36	63
Инвестиционни такси	-	302
Други такси	41	40
	846	1 409

22.4. Приходи, свързани с управлението на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми

Издаван асви	2022	2021
Такси от осигурителни вноски	7	25
Възстановителни такси	2	3
Инвестиционни такси	-	91
	9	119

22.5. Приходи, свързани с управлението на Фонд за изплащане на пенсионери

Издаван асви	2022	2021
Такси управление	5	-
	5	-

22.6. Приходи, свързани с управлението на фондове за резервни плащания

Издаван асви	2022	2021
Такси управление	8	-
	8	-

23. Приходи от акции и от оценки на финансови активи

23.1. Нетни приходи от акции

Приходи от акции и приходи от акции не включени в нетни приходи от акции и от оценки на финансови активи са стойност на финансови инструменти, определени по справедлива стойност в печалба или загуба. Следните суми са включени в отчета за всеобхватни доходи:

Издаван асви	2022	2021
Нетни приходи от акции, свързани с:		
- финансови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба	86	49
- финансови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в които е имало специални резерви по КСЗ (Приложение № 3 Ю и М1)	142	489
- приходи за акции деривативни договори	(1)	(1)
	197	537

Приложения към финансовия отчет

23.2. Нетна загуба от оценка на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

В хиляди лева	2022	2021
Приходи от переоценка	1 716	532
Разходи от переоценка	(7 539)	(1 258)
Нетен ефект от переоценка на финансовите активи	(5 823)	(426)

24. Други финансови разходи

В хиляди лева	2022	2021
Разходи по валутни операции	4	5
Разходи за инвестиционни посредници	-	14
Други	13	50
	17	70

25. Други доходи, нетно

В хиляди лева	2022	2021
Печалба от продажба на ДМА	-	18
Други приходи	19	1
	19	

26. Разходи за комисионни на осигурителни посредници

В хиляди лева	2022	2021
Разходи за комисионни за осигурителни посредници за УПФ	5 917	4 706
Разходи за комисионни за осигурителни посредници за ППФ	428	272
Разходи за комисионни за осигурителни посредници за ДПФ	447	402
	6 792	5 380

27. Разходи за персонала

Разходите за персонала включват:

В хиляди лева	2022	2021
Разходи за възнаграждения, вкл. социални придобивки	4 624	4 167
Разходи за социални осигуровки	1 572	1 475
	6 196	5 642

Разходите за социални осигуровки за 2022 г. включват разходи за осигуровки на осигурителни посредници - физически лица, в размер на 921 хил. лв. (880 хил. лв. за 2021 г.).

ПЧК „ДСК – Родина“ АД

УСЪВМЕЖЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

28. Други административни разходи и разходи за банка депозитен

Включващи	2022	2021
Тикети, платени на пътнически услуги, касарни и други тикети и австрийски	1 609	1 558
Разходи за банка депозитен	1 462	1 337
Пощенски и телекомуникационни разходи	464	423
Разходи за маркетинг, реклама и рекламни материали	401	389
Разходи, свързани с експлоатация на компютърна и офис техника	430	358
Разходи за външни експерти в този раздел:	295	250
- Независими финансови одит	153	118
- Други услуги от регистрирани одитори	54	45
- Други услуги свързани с одит по ISQ3	4	3
- Други услуги от външни експерти, свързани с одит	84	84
Разходи за печатни услуги	131	181
Разходи за вестни листове и други листове	151	129
Разходи за консултантски услуги, ремонтни и материали, свързани с		
поддръжка на офис	138	110
Разходи за материали, свързани с превозни средства	98	65
Разходи за компютърни	92	62
Разходи за печатни машини, канцеларски и други материали	39	46
Поддръжка и ремонт на транспортни средства	14	8
Разходи за автомобилно обслужване	12	11
Разходи за тикети	22	8
Разходи за материал, свързани с експлоатация на компютърна и офис		
техника	35	12
Разходи за квалификация на персонала	38	4
Други разходи	84	75
	5 515	5 026

В назначените разходи за външни експерти са включени разходи за независим финансов одит и други услуги от регистрирани одитори, разходи за телекомуникационни разходи за юридически и други консултантски услуги, професионални от външни експерти.

Изключените за печатни услуги за услуги, предоставени от съвместните одитори на Кооператива включват печатни финансови одит - 153 хил. лв. (2021 г.: 118 хил. лв.), за други услуги, свързани с одит - 54 хил. лв. (2021 г.: 45 хил. лв.).

Сумите за други услуги от регистрирани одитори през 2022 г. и през 2021 г. включват разходи за извършване на договорни процедури, тамежани по актове върху сметки за пътнически цели и във връзка с управленската система на Кооператива за 2022 г.

Другите услуги от външни експерти, свързани с одит, не включват услуги, предоставени от регистрирани одитори.

29. Опонестяване на свързани лица

ПЧК „ДСК – Родина“ АД е контролиран от „Банка ДСК“ АД като основен акционер (контролираща) и членове на СДП Банк, като мажоритарен собственик на капиталово „Банка ДСК“ АД, който е и крайният собственик на Кооператива.

Свързани лица на ПЧК „ДСК – Родина“ АД са всички дружества от групата на СДП Банк и „Банка ДСК“ АД. През 2022 и 2021 г. Кооператива е имал сделки със следните свързани лица: „ДСК Туре“ ЕООД – в дружеството, като член от финансовата група СДП/„Банка ДСК“ АД, и Банка ДСК АД. Сделките със свързани лица включват:

ПООК „ДСК – Родина“ АД

Годишен финансов отчет

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет**29. Отношенията на свързани лица, продължение****29.1. Възникващи на ключовия управленски персонал**

В хиляди лева	2022	2021
Възникващи и социални осигуровки на ключов управленски персонал, в т.ч.:	1 382	1 228
Краткосрочни доходи	1 300	1 149
Дългосрочни доходи	82	79
	1 382	1 228

В отговорността относно се включени всички възникващи на Управителен и Надзорен съвет и тези на служителите на ръководни позиции, които Компанията смята за ключов управленски персонал.

29.2. Отношения между ПООК „ДСК – Родина“ АД и „Банки ДСК“ АД

- Приходите разход в отчета за необязателни доходи на ПООК „ДСК – Родина“ АД

В хиляди лева	2022	2021
Разходи за амортизации на активи с право на ползване	30	33
Разходи за други финансови услуги	29	29
Разходи за банкови такси	12	50
	71	112

- Позиции от отчета за финансовото състояние на ПООК „ДСК – Родина“ АД

В хиляди лева	2022	2021
Активи		
Сделки по разплащателни сметки	9 062	2 708
Активи право на ползване	2	36
	9 064	2 744

В хиляди лева	2022	2021
Пасиви		
Задължения за дивиденди	2	36
Търговски задължения	-	3
	2	39

29.3. Отношения между ПООК „ДСК – Родина“ АД и „ДСК Турс“ ЕООД (в ликвидация)

- Приходите разходи в отчета за необязателни доходи на ПООК „ДСК – Родина“ АД

В хиляди лева	2022	2021
Разходи за маркетинг и реклама	-	87
Разходи за комисионни	1	2
	1	89

Към 31.12.2022 и 31.12.2021 г. Компанията няма задължения към „ДСК Турс“ ЕООД.

ПООК „ДСК – Родина“ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Приложения към финансовия отчет

30. Други отговарявания

Таблицата по-долу предоставя информация за външете неконсолидирани структурирани предприятия, които Компанията управлява, но не е консолидирана

Във всякакви леви Вид предприятие	Цел на предприятието и начини на финансиране	Участие на Компанията в структурираното предприятие	Общо управявани нетни активи
УИФ „ДСК Родина“, ПИФ „ДСК Родина“, ДИФ „ДСК Родина“, ДИФИС „ДСК Родина“	Управление на паричните потоци от различни дивор Пенсионните фондове се финансират чрез получаване на вноски за осигуряване лица от ПИК, работодателски или лични взноски в зряла форма от тези фондове	Приходи от такси в размер на 41 990 хил. лева за 2022 г. (2021 г. – 38 217 хил. лева)	3 712 330 хил. лв. за 2022 г. 3 669 673 хил. лв. за 2021 г.
Във всякакви леви Вид предприятие	Цел на предприятието и начини на финансиране	Участие на Компанията в структурираното предприятие	Общо управявани нетни активи
ФНДИ „ДСК Родина“ ФПИ „ДСК Родина“	Изплащане на индивидуалните вноски на осигуряване в УИФ лица при навършване на пенсионния възраст Изпълнение на задълженията на индивидуалните вноски на осигуряване в УИФ лица, с които са сключени пенсионни договори, съответно договори за разрешено изплащане.	Приходи от такси в размер на 11 хил. лева за 2022 г. (2021 г. – няма)	14 661 хил. лв. за 2022 г. 2 074 хил. лв. за 2021 г.

Максималната възможност на дълуба на Компанията към 31 декември 2022 г. по отношение на неконсолидираните структурирани предприятия, е балансовата стойност на дължимостите вземани по такси в размер на 3 699 хил. лева (2021 г. – 3 545 хил. лева).

В съответствие с изискванията на КСО, Компанията идентифицира всички си дължимости от дължимостите на УИФ и ПИФ към осигуряване в тях лица, пенсионери и бивши наследници и на дължимостите на ДИФ и ДИФИС към осигуряване лица и пенсионери.

31. Събития, настъпили след датата на отчета

Следвайки взето решение на Надзорния съвет от 22.12.2022 г. са направени промени в състава на Управителния съвет на ПООК „ДСК Родина“ АД, като съставът от 01.01.2023 г. Руфина Болтова Савирова и Дяна Дечева Минчева са освободени като членове на Управителния съвет на ПООК „ДСК Родина“ АД. Решението за промяна на състава на Управителния съвет на ПООК „ДСК Родина“ е внесено в Търговския регистър на 09.01.2023 г.

Съвет на директорите, няма други събития след датата на отчетния период, настъпили в периода или отговаряване във финансовия отчет на Компанията.