



Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД

Доклад за дейността

Финансов отчет заедно с доклад на независимите одитори

31 декември 2022 г

Обща информация	i
Доклад за дейността на Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД.....	ii
Доклад на независимите одитори до едноличния акционер на ПОК ОББ ЕАД	
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за промените в капитала и резервите	3-4
Отчет за паричните потоци	5-6
Приложения	
1. Корпоративна информация.....	7
2. Изготвяне на финансовите отчети	9
2.1. База за изготвяне.....	9
2.2. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения	10
2.3. Съществени счетоводни политики	12
2.4 Нови и изменени стандарти, приети от Компанията	26
База за изготвяне на финансовия отчет	26
2.5. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Компанията	26
2.6. Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС.....	26
3. Приходи от управление на пенсионни фондове	27
4. Загуби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	28
5. Други приходи	28
6. Разходи за персонала	28
7. Разходи за постигане на договори	28
8. Разходи за материали и външни услуги	29
9. Други разходи за дейността	29
10. Данъци	30
11. Парични средства и парични еквиваленти	31
12. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	32
13. Вземания от пенсионни фондове	33
14. Машини, съоръжения и оборудване.....	34
15. Нематериални активи	35
16. Други активи.....	36
17. Капитализирани разходи за постигане договори с клиенти	36
18. Задължения към персонала	36
19. Задължения към осигурителни посредници	37
20. Задължения към доставчици	38
21. Данъчни и други задължения	38
22. Пенсионен резерв и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	38
23. Капитал и резерви.....	38
24. Свързани лица	40
25. Неконсолидирани структурирани предприятия.....	41
26. Задължения за лизинг	42
27. Ангажименти и условни задължения	43
28. Активи на пенсионните фондове, управлявани от Компанията.....	43
29. Управление на риска.....	44
30. Справедливи стойности на финансовите инструменти	51
31. Финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност	51
32. Събития след отчетната дата.....	51

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
Обща информация
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.



Надзорен съвет

Коста Чолаков – Председател на Надзорния съвет
Проф. д-р Григор Димитров – Член на Надзорния съвет
Татяна Иванова – Заместник-председател и член на Надзорния съвет - до 02.01.2023 г.
Ани Ангелова – Заместник-председател и член на Надзорния съвет - от 03.01.2023 г.

Управителен съвет

Николай Стойков – Главен изпълнителен директор
Анастас Петров – Изпълнителен директор
Мая Русева - Член
Елица Занчева - Член
Венета Манова - Член

Адрес на управление

бул. „Витоша“ 89б, ОББ Милениум център, ет.16
София 1463, България

Регистър и регистрационен номер

Търговски регистър към Агенция по вписванията, №121708719

Обслужващи банки

ОББ АД
УниКредит Булбанк АД

Инвестиционни посредници

Първа финансова брокерска къща АД
Cowen Execution Services Limited

Одитори

ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД
бул. Мария Луиза 9-11
София 1000

АФА ООД
ул. Оборище №38
София 1504

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА,
ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2022 Г.**

I. Обща информация за Компанията

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД е част от KBC Group, водеща европейска финансова група с фокус в предоставянето на банкови и застрахователни продукти и услуги на индивидуални клиенти и малки и средни предприятия в основни страни, като: Белгия, Чехия, Словакия, Унгария и България.

100% от акциите на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД са собственост на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, като част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД е регистрирана в България през 1998 г. и притежава лиценз № 6 от 3 октомври 2000 г. да извършва допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно този лиценз Дружеството управлява Универсален пенсионен фонд, Професионален пенсионен фонд и Доброволен пенсионен фонд. През 2021 г., във връзка с изменението в КСО, регламентиращи фазата на изплащане на средствата на лицата, осигурени в УПФ, са създадени и Фонд за разсрочени плащания и Фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

Към 31 декември 2022 г. структурата на управление на Компанията е двустепенна и се осъществява от Управителен и Надзорен съвет в състав:

Надзорен съвет:

- Коста Чолаков – Председател на Надзорния съвет;
- Татяна Иванова – Заместник-председател и член на Надзорния съвет - до 02.01.2023 г.;
- Проф. д-р Григор Димитров – независим член на Надзорния съвет.

На 3 януари 2023 година е вписана промяна в членовете на Надзорния съвет на Компанията, като Татяна Иванова е заместена от Ани Ангелова, като Заместник-председател и член на Надзорния съвет.

Управителен съвет:

- Николай Стойков Стойков – Главен изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет;
- Анастас Атанасов Петров – Изпълнителен директор и Заместник-председател на Управителния съвет;
- Елица Александрова Занчева – Член;
- Мая Иванова Русева – Член;
- Венета Ангелова Манова – Член.

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД се управлява от екип от професионални мениджъри, които имат значителен опит в управлението на големи корпоративни структури и инвестиционни портфели.

Членове на Надзорния съвет са:

Коста Чолаков

Председател на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД от 09 август 2021 г. Той е председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на ДЗИ от 2013 г. Започва кариерата си в застрахователно дружество „Интерамерикан“. През 1999 г. става мениджър „Управление на щети“ в „Интерамерикан България“, а в периода от 2001 г. до 2013 г. е изпълнителен директор на „Интерамерикан България – Застрахователно дружество“ и „Интерамерикан България – Животозастраховане“. През периода 2011-2019 г. е член на Управителния съвет на АБЗ, а понастоящем е член на настоятелството на НАТФИЗ. Получава бакалавърска степен по право през 1996 г. от катедра „Право“ на Факултета по икономика и правни науки към Аристотеловия университет в Солун, Гърция, а през 1997 г. - магистърска степен по право от Queen Mary & Westfield College към Лондонския университет.

Татяна Иванова - Член на Надзорния съвет на ПОК ОББ от 09.08.2021 г. до 02.01.2023 г.

Тя е член на Кънтри тийма на KBC Груп за България, член е на УС и Изпълнителен директор "Дигитализация, данни и операции" в ОББ. Татяна Иванова започва своята кариера преди 20 години в Сосиете Женерал и досега е изградила богата и международна кариера, заемайки ръководни позиции в различни подразделения на групата, сред които Директор „Банкиране на дребно“ в Република Македония, Директор „Насърчаване на продажбите“ в Русия, Маркетинг мениджър в Централата в Париж, Директор „Маркетинг и дигитално банкиране“ в Сосиете Женерал Експресбанк, България. От началото на ноември 2018 г. до заемането на позицията член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“ в ОББ, Татяна Иванова е Директор на Дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“ в ОББ. През 2022 г., след придобиването на Райфайзен Банк България от KBC Груп, е избрана за изпълнителен директор Дигитални канали, данни и операции на обединената банка. Има магистърска степен по Бизнес администрация от HEC – Paris.

I. Обща информация за Компанията (продължение)

Проф. д-р Григор Димитров

Проф. д-р Григор Димитров е член на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, считано от 09 август 2021 г. Професор и преподавател във Висшето училище по застраховане и финанси. Член е на Академичния съвет. Има висше техническо и висше икономическо образование. Той е Доктор по икономика. Проф. д-р Григор Димитров има опит като главен изпълнителен директор на пенсионноосигурителна компания и зам.-главен изпълнителен директор на здравноосигурителна компания. Главен директор „Осигурителни отношения“ в Българската стопанска камара. Дългогодишен член на Надзорния съвет на НЗОК. Член на Комисията по осигурителни отношения към Националния съвет за тристрранно сътрудничество. Проф. Григор Димитров има над 70 публикации по проблемите на трудовите отношения, пенсионното и здравно осигуряване. Автор е на две монографии и на лекции и учебни материали по проблемите на пенсионното и здравно осигуряване. Член на редколегията на сп. „Проблеми на труда“. Отличен е с приз „За цялостен принос в развитието на българското осигуряване“ от фондация „Велислав Гаврийски“.

Ани Ангелова - Член на Надзорния съвет на ПОК ОББ от 03.01.2023 г.

Ани Ангелова е член на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, считано от 03.01.2023 г. Тя е член на Кънтри тийма на КВС Груп за България, Член на УС, Изпълнителен директор „Банкиране на дребно“ на ОББ. Ани Ангелова е завършила Националната гимназия за древни езици и култури „Константин Кирил Философ“, „Стопанско управление и администрация“ в УНСС и има MBA от Rotterdam School of Management в Холандия. Работила е във Фортис Банк, Холандия. През 2013 г. завършва Програма за усъвършенствано управление в IESE, Наварски университет, Барселона.

От юни 2016 г. тя е председател на надзорния съвет на Кей Bi Си Инвестмънт Мениджмънт (предишна Райфайзен Асет Мениджмънт България), а от ноември 2022 г. изпълнява позицията изпълнителен директор „Банкиране на дребно“ в ОББ. Ани Ангелова е част от КВС Банк България (предишно име Райфайзенбанк (България) ЕАД) от 1995 г., като към избирането ѝ на поста изпълнителен директор и член на Управителния съвет през 2007 г. заема длъжността прокурист с ресор „Канали за дистрибуция“.

Управителен съвет

Николай Стойков Стойков

Николай Стойков е главен изпълнителен директор на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД. Започва да работи в компанията (ING, по-късно NN) през 1994 г. като директор „Финансови пазари“ в ING Bank. Преди това трудовият му път минава последователно през Министерство на финансите, Булбанк и Хиосбанк. Висшето си икономическо образование завършва в УНСС със специалност Международни икономически отношения. Кариерата му е съпътствана от множество обучения и специализации в Амстердам, Лондон, Ню Йорк, Атина. През 2006 г. завършва двугодишна програма за висши мениджъри към CEDEP/INSEAD, Франция. Ръководи „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и „Ен Ен Застрахователно акционерно дружество – клон София“ КЧТ в България от създаването им съответно през 2001 г. и 2006 г. Николай Стойков е член на управителния съвет на Джуниър Ачийвъмент, България.

Анастас Атанасов Петров

Анастас Петров е заместник-председател на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД. Преди присъединяването на NN Пенсионно осигуряване към КВС Груп в България през 2021 г., Анастас Петров е изпълнителен директор на NN Пенсионно осигуряване от септември 2009 г. и търговски директор на NN Животозастраховане от януари 2012 г. Своята кариера в компанията започва през април 2003 г. като началник на отдел „Управление на инвестициите“ на ING Пенсионно осигуряване. Анастас Петров има значителен опит във финансовата сфера от работата си в СИБАНК в София, където последователно ръководи управление „Ликвидност“ и отдела за „Корпоративни клиенти“ на финансовата институция. Анастас Петров е член на Управителния съвет на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване и Председател на Комитета по квалификация на кадри в асоциацията. Анастас Петров е завършил Университета за национално и световно стопанство в София, специалност „Стопанско управление и администрация“. Има степен Бакалавър по „Европейска бизнес администрация“ от University of Lincolnshire and Humberside (ULH) във Великобритания. Притежава и степен Executive Master in Finance, Banking & Real Estate от Американския Университет в България и SDA Bocconi в Италия.

I. Обща информация за Компанията (продължение)

Мая Иванова Русева

Мая Русева започва работа в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2002 г. в отдел Правен. От януари 2007 г. тя е началник на отдел „Правен и регулативен“. Преди постъпването си в NN работи като главен експерт в дирекция „Правна“ на Агенцията за приватизация. Завършила е „Право“ в СУ „Св. Климент Охридски“. Преминава специализирано обучение по право в Adam Smith Institute London. В компанията преминава редица обучения по управление на нефинансови рискове. През 2012 година подпомага дейностите, свързани с управление на риска по съответствие в NN Nationale Nederlanden в Испания.

Венета Ангелова Манова

Венета Манова започва своето професионално развитие през 2007 г. като мениджър „Оперативен риск“ в ING Insurance България. Преди това тя заема позицията „Вътрешен одитор“ съответно в ING Банк и в Банка Пиреос България. Венета има завършена магистърска степен по специалностите „Международни икономически отношения“ и „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в София. През 2010 г. тя получава професионална квалификация за сертифициран вътрешен одитор от Глобалния институт на вътрешните одитори в САЩ (the IIA, USA). Наред с това тя е сертифицирана от същия институт и в областта на Самооценка на рисковете и контролите. В периода май 2015 – юли 2021 г. Венета е Риск мениджър на NN Пенсионно осигуряване и NN Животозастраховане в България. От месец август 2021 г. тя заема позицията Мениджър „Финанси и риск“ в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Елица Александрова Занчева

Елица Занчева започва работа в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2007 г. като мениджър отдел „Развитие на бизнеса“. От септември 2009 г. тя е директор направление „Продажби“. Своята кариера във финансовата сфера Елица Занчева стартира в Обединена българска банка, а впоследствие продължава в Райфайзен България, като там заема позициите мениджър на специализираната мрежа от мобилни банкири на Райфайзенбанк и управител на Райфайзен имоти. Завършила е Университета за национално и световно стопанство в София и има магистърска степен по „Финанси“.

Акционерен капитал и структура

Към 31 декември 2022 г. едноличен собственик на капитала на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД е „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

Към 31 юли 2021 г. едноличен собственик на капитала на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД /с предишно наименование „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД/ е NN Continental Europe Holdings B.V., част от NN Insurance Eurasia N.V. От своя страна NN Insurance Eurasia N.V. е 100% собственост на NN Group N.V., публична компания от 2 юли 2014 г., регистрирана за търговия на Амстердамската фондова борса и част от основния индекс AEX 25.

Финансов надзор

Осигурителният надзор върху дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД се осъществява от Комисията за финансов надзор.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.

През 2022 г. дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД бе насочена към:

- Утвърждаване на бранда и позициите на Компанията, чрез развитие на модела на дистрибуция и каналите на обслужване в България;
- Управление на рисковете и професионално управление на средствата на осигурените лица, както и на лицата получили право на пенсии и разсрочени плащания;
- Ограничаване на ефектите от COVID-19, войната в Украйна и увеличените очаквания за предстояща рецесия върху Компанията и управляваните от нея фондове.
- Дигитализиране на процесите свързани с продажби и обслужване.

II.Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.(продължение)

A. Утвърждаване позициите на Компанията на пазара на пенсионноосигурителни услуги в България

- Към края на 2022 година осигурените лица в управляваните от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД фондове за допълнително пенсионно осигуряване - Универсален пенсионен фонд ОББ, Доброволен пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ са 417 568 (към 31 декември 2021 г. те са 408 971), които притежават нетни активи на обща стойност 2 026 720 хил. лв. (към 31 декември 2021 – 2 087 598 хил. лв.). Към 31 декември 2022 г. Компанията запазва четвъртото място по стойност на нетните активи, спрямо останалите пенсионни фондове. Делът от 10.67% към 31 декември 2021 г. бележи лек спад на 10.51% към края на 2022 г. Пазарният дял, измерен на база брой на осигурените лица в пенсионните фондове към 31 декември 2022 г. се увеличава и е 8.48% (8.43% към 31 декември 2021 г.).

В следствие на обявяване на сделката, с която KBC Group придобива бизнеса на NN Group в България, през месец февруари на 2021 година, дистрибуционните договори с EFG Postbank и Raiffeisen Bank Bulgaria са прекратени. Подписани са договори за дистрибуция на пенсионните продукти с ОББ и основните дистрибуционни канали на ДЗИ. През м.октомври 2022 г. Дружеството подписа споразумение за дистрибуция на Пенсионни продукти и с KBC Банк. Търговските структури на тези партньори вече са добре обучени и успешно предлагат продуктите на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

На база очаквания ръст в продажбите, произтичащи от подписането на гореописаните споразумения за дистрибуция, които обеми са залегнали в изгответния бюджет за периода 2023-2025 година, Компанията ще разшири своите позиции на пазара на пенсионноосигурителни услуги в България.

На графиката е представена динамиката на нетните активи във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от Компанията през 2022 година в /млн.лв./:



- Към 31 декември 2022 г. броят на осигурените лица в „Универсален пенсионен фонд ОББ“ нараства с 2.59% спрямо 2021 г. и достига 350 217 лица (към 31.12.2021 г. – 341 379). Нетната стойност на активите на фонда възлиза на 1 758 433 хил. лв. към 31.12.2022 г. (към 31.12.2021г- 1 798 232 хил. лв.). Средната сума, натрупана по индивидуалните партиди на осигурените лица, достига 5 020.98 лв., което е с близо 20% по-високо от средната натрупана сума по партидите на осигурените лица за всички универсални фондове на пазара (4 191.76 лв.). Средният размер на месечните постъпления от осигурителни вноски за едно лице в „УПФ ОББ“ през 2022 г. е 85.64 лв., което е с 3.52% повече от средния размер на месечните постъпления от осигурителни вноски за пазара. Този показател наредежда УПФ ОББ на второ място сред другите пенсионни фондове в страната.
- Към 31 декември 2022 г. броят на осигурените лица в Доброволен фонд ОББ е 45 341 (44 763 към 31 декември 2022 г.), като през отчетната календарна година са регистрирани 2 531 новоосигурени лица във фонда. През 2022 г. нетните активи на Доброволен пенсионен фонд ОББ са спаднали от 191 585 хил. лв. в края на 2021 г. до 182 339 хил. лв. в края на 2022 г. . Фондът запази водещата си позиция по отношение на средния размер на натрупване на средства на едно осигурено лице, като то надвишава два пъти средното натрупване за пазара.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.(продължение)

A. Утвърждаване позициите на Компанията на пазара на пенсионноосигурителни услуги в България (продължение)

През отчетната година брутната сума от вноски, постъпила в полза на осигурените лица в „ДПФ ОББ“ е в размер на 17 814 хил. лв.(15 364 хил. лв. към 31 декември 2021 г.). Пазарният дял на фонда на база на размера на нетните му активи е 14.14%. Този показател му отрежда второ място спрямо останалите конкуренти на пазара.

- Към 31 декември 2022 г., пазарният дял на „ППФ ОББ“ определен на база на броя на осигурените в него лица е 6.84 %. Към 31 декември 2022 г., броят на осигурените лица е 22,010 (22,829 към 31 декември 2021 г.). Въз основа на този показател, компанията се нарежда на шесто място спрямо останалите конкуренти на пазара. Пазарният дял на фонда на база на размера на нетните му активи е 6.31%. Към 31 декември 2022 г. общата стойност на нетните активи на „Професионален пенсия фонд ОББ“ възлиза на 85,948 хил.лв. (97,781 хил.лв. към 31 декември 2021 г.). Този показател му отрежда шесто място спрямо останалите конкуренти на пазара. Средният размер на месечните постъпления от осигурителни вноски за едно лице в „ППФ ОББ“ през 2022 г. е 127.05 лв. и той е близък до средния размер на месечните постъпления от осигурителни вноски за всички професионални фондове (131.62 лв.).

На графиката е представена динамиката на нетните активи на разположение за плащане на фондовете за извършване на плащания, управлявани от Компанията през 2022 година в /хил.лв./:

Динамика на активите под управление за 2022г.

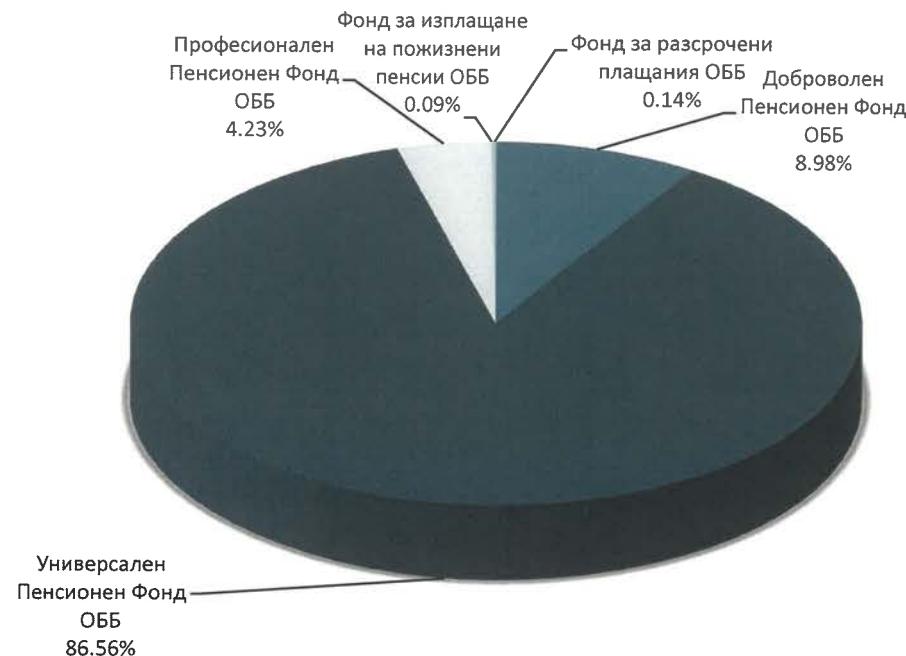


- По данни на КФН към края на 2022 г. пазарният дял на „ФРП ОББ“ определен на база на броя на лицата, на които са отпуснати разсрочени плащания е 5.94%. По този показател, компанията се нарежда на шесто място спрямо останалите конкуренти на пазара. Към 31 декември 2022 г. броят на пенсионерите във Фонд за разсрочени плащания ОББ е 694 (2021 г.: 87). През 2022 г. постъпилите средства във Фонда са 3,860 хил. лв. (2021 г.: от учредяването му на 05.10.2021 г., до 31.12.2021 г. 412 хил. лв.).
- По данни на КФН към края на 2022 г. пазарният дял на „ФИПП ОББ“ определен на база на броя на лицата, на които са отпуснати разсрочени пенсии е 9.46%. По среден размер на месечната пенсия, Фондът се нарежда на трето място, спрямо останалите конкуренти на пазара. Към 31 декември 2022 г. броят на лицата получаващи пожизнени пенсии от Фонда е 112 (2021 г.: 16 лица). През 2022 г. постъпилите средства във Фонда са 1,924 хил. лв. (2021 г.: от учредяването му на 12.10.2021 г., до 31.12.2021 г. 310 хил. лв.)

II.Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.(продължение)

A. Утвърждаване позициите на Компанията на пазара на пенсионноосигурителни услуги в България (продължение)

Активи под управление към 31.12.2022 г. във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания (в %):



Позиция спрямо конкурентите:

По данни на КФН към края на 2022 г., пазарният дял на "ПОК ОББ" ЕАД определен на база на броя на осигурените лица в управляваните от Компанията фондове е 8.48%. Въз основа на този показател, компанията се нарежда на пето място спрямо останалите конкуренти на пазара.

B. Управление на средствата на осигурените лица

Основната цел на Компанията при управлението на средствата на осигурените лица е реалното им нарастване чрез постигане на доходност, надвишаваща инфляцията в дългосрочен план. Компанията реализира това чрез разумен баланс между риск и доходност, което осигурява дългосрочна сигурност за вложениета на клиентите на компанията.

В допълнение към тази основна цел, Компанията се стреми към реализиране на доходност над средната за всички фондове за допълнително пенсионно осигуряване на пазара, публикувана от Комисията за финансово надзор. Опитът, който KBC Group притежава на международните финансови пазари, е важна предпоставка тази цел да бъде постигната.

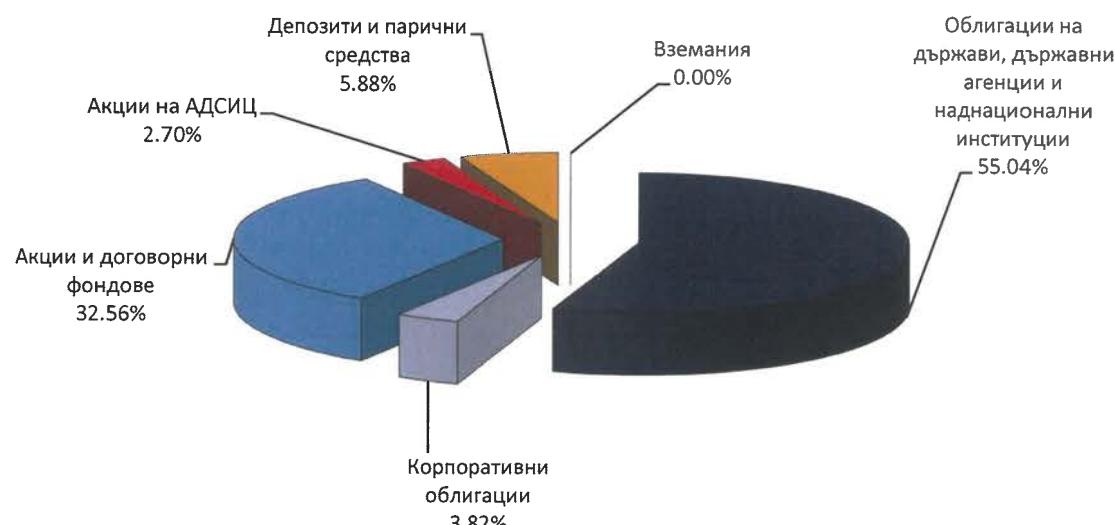
**II.Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.
(продължение)**

В. Управление на средствата на осигурените лица (продължение)

В рамките на инвестиционния процес „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД оценява и управлява съвкупност от рискове, свързани с управлението на активите. Примери за такива рискове са: кредитният, пазарният (включващ лихвен риск, валутен риск, риск свързан с инвестициите в акции, риск свързан с кредитния спред и риск, свързан с инвестициите в недвижими имоти), ликвидният, оперативният риск и други. В процеса на управление на рисковете Компанията следва утвърдени методики на KBC Group за оценка на риска. Това гарантира последователност на инвестиционния процес, разширен мониторинг на рисковете и своевременна реакция при неблагоприятни пазарни тенденции.

Структура на инвестиционните портфейли

Структура на портфейла на Доброволен пенсионен фонд ОББ към 31.12.2022 г.:

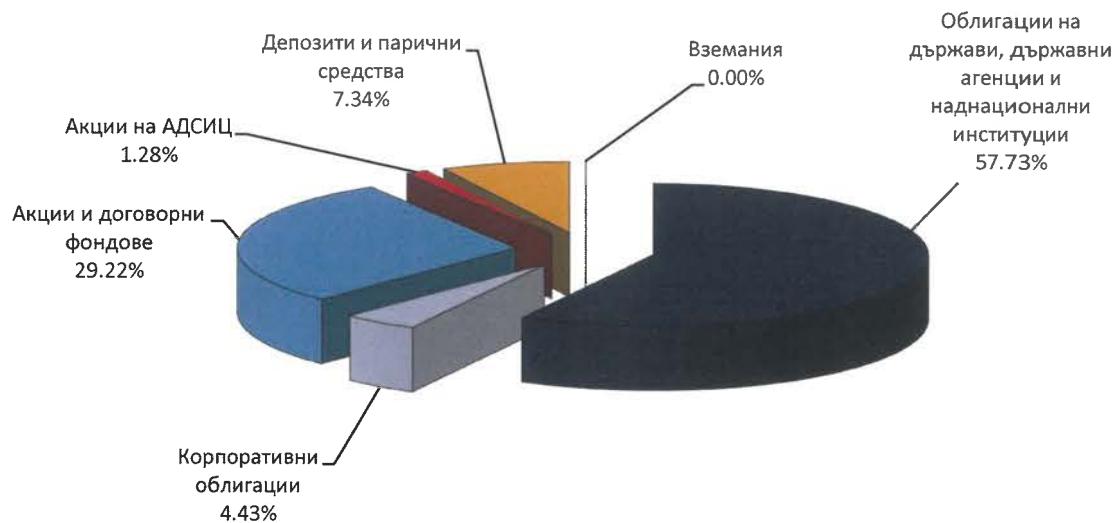


II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

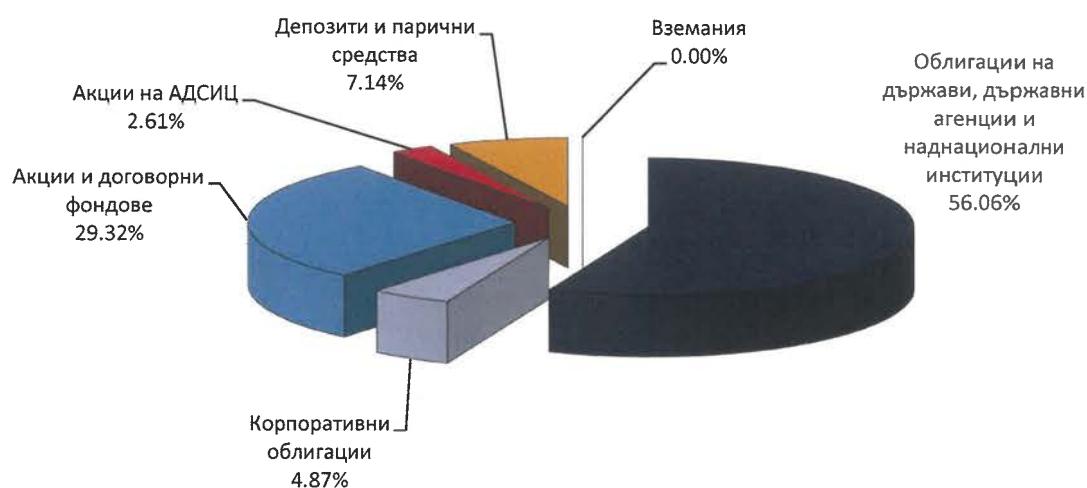
В. Управление на средствата на осигурените лица (продължение)

Структура на инвестиционните портфели (продължение)

Структура на портфейла на Универсален пенсионен фонд ОББ към 31.12.2022 г.:



Структура на портфейла на Професионален пенсионен фонд ОББ към 31.12.2022 г.:

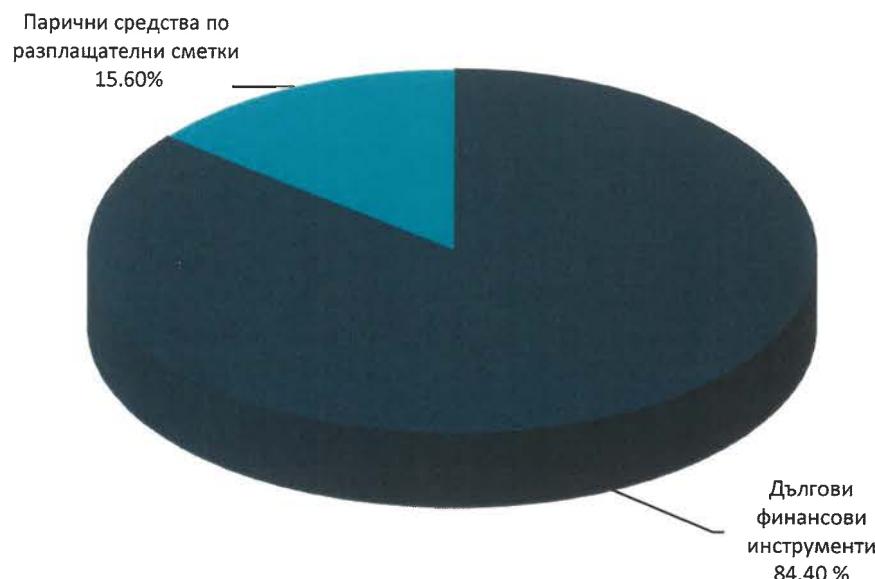


II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

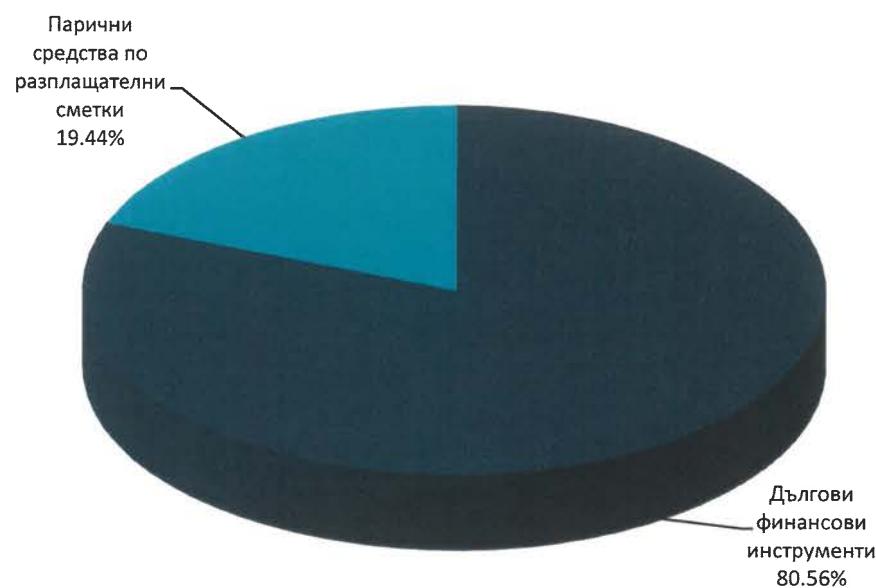
В. Управление на средствата на осигурените лица (продължение)

Структура на инвестиционните портфейли (продължение)

Структура на портфейла на Фонд за пожизнени пенсии ОББ към 31.12.2022 г.:



Структура на портфейла на Фонд за разсрочени плащания ОББ
към 31.12.2022 г.



II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

В. Управление на средствата на осигурените лица (продължение)

Структура на инвестиционните портфели (продължение)

Основни параметри на инвестиционните портфели към 31.12.2022 г.:

Среднопретеглен параметър на портфела	ДПФ ОББ	УПФ ОББ	ППФ ОББ	ФРП ОББ	ФИПП ОББ
Кредитен рейтинг на инвестиционния портфейл	A+	A+	A	BBB	BBB
Експозиция по валути:					
BGN	8.48%	7.07%	8.67%	20.50%	15.40%
EUR	72.89%	74.47%	72.00%	79.50%	84.60%
USD	18.63%	18.46%	19.33%	0.00%	0.00%

Постигната доходност, инвестиционен рисък и коефициент на Шарп

Пенсионен фонд	Показател	Година					Средно-геометрична доходност за периода (на годишна база)
		2018	2019	2020	2021	2022	
ДПФ ОББ	Доходност ¹	-5.00%	7.57%	2.06%	7.06%	-11.49%	
	Инвестиционен рисък ²	3.44%	2.30%	5.99%	3.35%	7.40%	-0.24%
	Коефициент на Шарп ³		3.47	0.42	2.25		
ППФ ОББ	Доходност ¹	-5.15%	7.34%	1.22%	6.56%	-12.26%	
	Инвестиционен рисък ²	3.07%	2.31%	5.91%	3.56%	6.96%	-0.85%
	Коефициент на Шарп ³		3.35	0.28	1.98		
УПФ ОББ	Доходност ¹	-5.17%	7.35%	1.14%	6.97%	-12.64%	
	Инвестиционен рисък ²	3.10%	2.32%	5.77%	3.64%	6.91%	
	Коефициент на Шарп ³		3.34	0.28	2.05		-0.66%

Забележки:

¹ Номиналната доходност за 2018, 2019, 2020, 2021 и 2022 г. е изчислена на основата на изменението на стойността на един дял за съответната година, съгласно методика на Комисията за финансов надзор (КФН).

² Инвестиционният рисък е изчислен с показателя стандартно отклонение на доходността, съгласно методика на КФН.

³ Стойности на Коефициента на Шарп се оповествяват само в случай, че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответната година. Коефициентът е изчислен, съгласно методика на КФН. Посочената доходност няма по необходимост връзка с бъдещи резултати. Стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се увеличава, но и да намалява. Доходът от инвестиране на средствата се отразява в изменението на стойността на един дял, като Компанията не гарантира постигането на положителна доходност.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

C. Поддържане на високи професионални стандарти в обслужването на клиенти по индивидуални и групови договори.

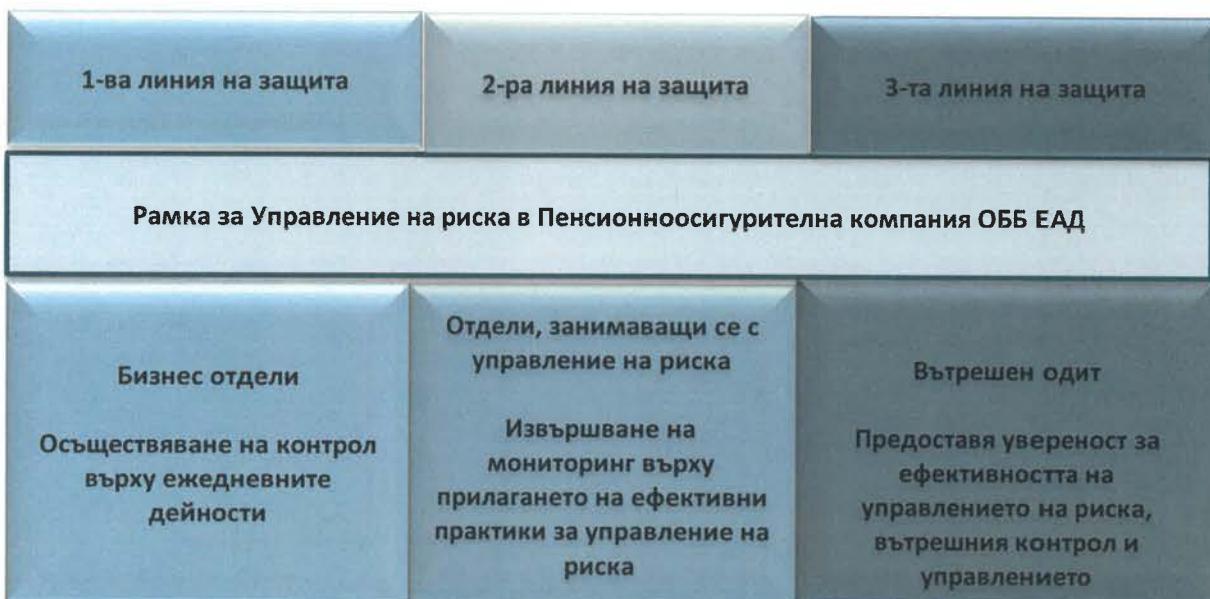
„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД се стреми към високи стандарти на обслужване на клиентите в България, базирани на индивидуален подход, конфиденциалност, прозрачност и коректно отношение към клиента, предоставяне на информация чрез различни канали на комуникация – чрез центъра за контакт с клиенти, интернет страницата на компанията и онлайн услугите, достъпни на нея, регионалните клонове и офиси в страната и професионална консултация на място. През 2022 г. продължи развитието на програмата за текущо проучване на удовлетвореността на клиентите Net Promoter Score (NPS). Тя има за цел да усъвършенства процеса на обслужване на клиентите въз основа на обратна информация и конкретни коментари и предложения за промени, споделени онлайн от тях. Компанията е сред първите финансови институции на българския пазар, които развиват взаимоотношенията си с клиентите въз основа на този модел на текуща комуникация и непрекъснато адаптиране на процесите и обслужване към клиентските нужди и очаквания.

D. Управление на риска

Управлението на риска в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД се осъществява на базата на цялостна рамка за управление на рисковете, наречена „Модел на трите линии на защита“. Съгласно този Модел:

- Всички бизнес функции в Компанията (напр. Продажби, Управление на инвестициите, ИТ, оперативни отдели, Човешки Ресурси и др.) формират 1-ва линия на защита по отношение на рисковете. Те прилагат политиките и процедурите за контрол на рисковете в съответната функционална сфера в Компанията.
- Функционалните звена, които се занимават с управление на рисковете, присъщи за дейността на Компанията (напр. финансов, информационен, правен и регулативен и други рискове), формират 2-ра линия на защита. Тези функции наблюдават и контролират прилагането на политиките и процедурите в Компанията и предоставят насоки и препоръки към 1-ва линия на защита по отношение на ефективното управление на рисковете.
- Звеното за вътрешен одит в Компанията изгражда 3-та линия на защита. Тази функция осигурява независима и обективна оценка на ефективността на контролите, които се прилагат в рамките на 1-ва и 2-ра линия на защита с цел намаляване на основните рискове, влияещи върху дейността на Компанията.

През 2022 година Компанията продължи да поддържа високо ниво на ангажираност на бизнес функциите по отношение управлението на риска, в това число чрез имплементиране на правилата и принципите за управление на риска, заложени в Политиките и Стандартите на КВС Груп.



**II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.
(продължение)**

D. Управление на риска (продължение)

Финансово-осигурителни рискове във фазата на акумулиране

Финансово-осигурителните рискове обхващат всички характерни рискове в пенсионно-осигурителната дейност.

Във фазата на акумулиране на средства финансовите рискове са свързани основно с режима на инвестиране на управляваните активи и постигане на доходност, надвишаваща инфлацията в дългосрочен план. В същото време тази цел трябва да бъде постигната чрез разумен баланс между риск и доходност. За осъществяване на надежден контрол върху инвестиционната дейност във Фондовете, е приета Инвестиционна политика, чието прилагане се съблудава стриктно. На ежедневна база такъв контрол се упражнява и от отдел „Управление на риска“. По този начин се гарантира надеждно интересът на осигурените лица.

Финансово-осигурителни рискове във фазата на изплащане

Във връзка със старта през 2021 година на процеса по изплащане на пожизнени пенсии на лицата, осигурени в УПФ, нараства значението на риска от преживяване, както и необходимостта от наблюдението и управлението му. Инвестиционният риск, който във фазата на натрупване се носи от осигурените лица, при изплащането на пожизнени пенсии от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии е риск, който се носи от Компанията. Основните рискове, характерни за фазата на изплащане, са свързани с очакваната продължителност на живот, с коректното определяне на размера на пенсията, с постигането на гарантираната техническа лихва и др.

Рамка за управление на активите и пасивите (УАП)

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Компанията са кредитен риск, лихвен риск, ликвиден риск и валутен риск. Политиката, която ръководството на Компанията прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Кредитен риск

Кредитният риск е рисъкът от намаляване на стойността на инвестицията в един финанс инструмент при евентуални събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и с държавите, в които те извършват дейност. Рисъкът от концентрация възниква, при висок брой контрагенти, които се занимават с дейности със сходен характер, бизнес, или дейности, в същата географска област, или притежават сходни икономически характеристики. Това, при неблагоприятни условия на средата, би подложило на риск способността им да посрещнат договорните задължения и да бъдат също засегнати от промените в икономически, политически или други условия. С цел да се избегне риска от концентрация, политиката и процедурите на Компанията включват конкретни насоки за определяне и спазване лимити на позициите в инвестиционния портфейл.

За ограничаване на експозицията на Фондовете към кредитния риск са въведени следните процеси и процедури:

- Оценка на кредитния риск – чрез т. нар. рискова премия, представляваща спреда между корпоративната крива на доходност и приложимата бенчмарк – крива, формирана от съответните за пазара на емитента правителствени облигации в обръщение.
- Анализ както на кредитното качество (рейтинг) на емитента на ценната книга, така и на контрагентите, с които Фонда извършва инвестиционните си операции.

Валутен риск

През 2022 г. средствата на Компанията са инвестиирани в активи, деноминирани в български лева, евро и щатски долари. Валутният риск, свързан с движението на валутния курс се покрива чрез сключване на срочни сделки във валута. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от експозициите в евро на Компанията не се намалява допълнително чрез хеджиращи сделки.

**II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.
(продължение)**

D. Управление на риска (продължение)

Финансово-осигурителни рискове във фазата на изплащане (продължение)

Лихвен риск

Компанията е изложена на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно в частта от портфейла, инвестиран в инструменти с фиксиран доход. По отношение на краткосрочните и дългосрочните финансови активи с променлив (плаващ) лихвен процент, към 31.12.2022 г. Компанията не притежава такива.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Компанията предполага осигуряване на достатъчно ликвидни средства за покриване на текущите задължения към осигурени лица и други текущи плащания. Компанията управлява ликвидния си риск чрез поддържане на парични средства и/или бързо ликвидни дългови ценни книжа.

Риск от преживяване

Рискът от преживяване отразява възможността натрупаните средства по индивидуалната партида на пенсиониращото се лице да не бъдат достатъчни за покриване на всички пенсионни плащания, докато лицето е живо. Този риск се носи от Компанията с оглед задълженията ѝ към лицата, получаващи плащания от ФИПП. Компанията е изградила вътрешни процеси и процедури за управление на този риск. Посредством приложимите изчисления, Компанията е в състояние на регулярна база да изчислява проявленето на този риск и съответно да взима необходимите решения за заделяне на достатъчен резерв, който да послужи като първа гаранция за изпълнение на неговите задължения. Допълнителна гаранция за изпълнението на задълженията е и изискването за покриване на границата на платежоспособност, която е изчислена посредством актуалните таблици за смъртност валидни за населението на България.

Нефинансови рискове

Оперативен риск

Процесът на управление на оперативния риск спомага за по-ефективното осъществяване на оперативните дейности и за намаляване до минимум на вероятността от:

- Възникване на срив в информационните системи на Компанията;
- Извършване на неоторизирани действия от вътрешни и външни лица;
- Проблеми и грешки при обработката на данни и документация;
- Нарушаване на добрите практики по отношение на наемането на персонал и безопасността на труда в Компанията;
- Неспазване на приложимите законови и подзаконови нормативни актове, които регулират дейността на Компанията.

Управлението на оперативния риск е процес, чрез който в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД:

- се идентифицира целият спектър от рискове, на които Компанията е изложена;
- се определя апетитът към риск, в съответствие със стратегическите цели на Компанията;
- се оценяват рисковете и начините за тяхното намаляване с цел вземане на информирани решения;
- се намалява вероятността и финансовият ефект на неблагоприятните събития, които носят загуби на Компанията;
- се намалява несигурността в цялостното представяне на Компанията.

**II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.
(продължение)**

D. Управление на риска (продължение)

Нефинансови рискове (продължение)

Правен и регулативен риск

Процесът на управление на правния риск и риска по съответствие е свързан с прилагането на ефективни контроли с цел намаляване до минимум вероятността от:

- Неспазване на приложимите законови и подзаконови нормативни актове, които регулират дейността на Компанията, в това число неспазването на изискванията на конкурентното законодателство и защитата на личните данни;
- Неизпълнение на задължение от страна на Компанията и управляваните от нея пенсионни фондове по сключени договори с осигурени лица, пенсионери, доставчици и бизнес партньори.
- Нарушение на добрите практики и етичните правила при предлагане на продуктите на Компанията и при осигуряване на висококачествено обслужване на нашите клиенти;
- Нарушаване на правилата, които регулират конфликта на интереси, личните инвестиции, пазарните манипулации, предлагането и приемането на подаръци и развлекателни мероприятия;
- Неспазване на изискванията, свързани с приемането и оценката на риска на клиентите и санкционното законодателство;
- Условията за приемане и оценка на бизнес партньорите и изискванията за възлагане на дейности на подизпълнители

Управлението на правния риск и риска по съответствие е свързано с:

- Провеждане на обучения с цел повишаване на личния интегритет на служителите и разбирането за важността на доброто управление на риска;
- Идентификацията и оценка на рисковете;
- Определяне на контролите за тяхното намаляване;
- Осъществяване на контрол за спазване на прилаганите контроли и тяхната ефективност.

Комитети и функции, участващи в системата за управление

Съгласно структурата за управление на Компанията, съобразена с изискванията на групата на КВС, към края на 31.12.2022 година към Надзорния и Управителния са създадени комитети с консултативни правомощия, както следва:

Към Надзорния съвет са създадени и функционират:

- Комитет по одит, риск и съответствие;
- Комитет по възнагражденията.

Към Управителния съвет са създадени и функционират:

- Комитет за управление на нефинансовите рискове (NFRC) с подкомитет по качество на продажбите (QoS);
- Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO) с подкомитет за контрагенти и брокери;
- Комитет за нови и активни продукти и процеси (NAPP);
- Комитет за моделиране на продукти (Model Committee);
- NPS & CX Борд (NPS&CX Board);
- Комитет за управление на кризи (Crisis Committee).

Всеки един от горепосочените комитети функционира на базата на Уставен документ, в който са описани подробно правомощията на съответния комитет, честота на провеждане на заседанията и начинът на вземане на решения.

**II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.
(продължение)**

D. Управление на риска (продължение)

Комитети и функции, участващи в системата за управление (продължение)

В рамките на системата за управление Компанията създава:

- функция по управление на риска;
- функция за вътрешен контрол;
- функция по вътрешен одит;
- акционерска функция.

Компанията създава правила и процедури, които осигуряват функциите, посочени по-горе, да изпълняват ефективно своите задължения по обективен, справедлив и независим начин.

Одитен комитет

Като предприятие, извършващо дейност от обществен интерес и на основание чл.23, ал.2, във връзка с чл. 21, т.16 от Устава на Компанията и чл.107, ал.2 и ал.7 от Закона за независимия финансов одит, с решение на едноличния собственик на капитала на 27.06.2017 г. е избран Одитен комитет на Компанията.

На 16 август 2021 г. Управителният съвет на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, в качеството си на упражняващ правата на едноличен собственик на капитала на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и на основание чл. 219, ал. 2 от Търговския закон, както и въз основа на постъпило предложение от Надзорния съвет на пенсионноосигурителното дружество прие и одобри създаването на Комитет по одит, риск и съответствие („Одитен комитет“) като консултативен орган към Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и избра членовете му.

През 2022 година дейността на Одитния комитет бе съобразена с изискванията на Закона за независимия финансов одит и с нормативните актове, приети от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

През 2022 г. Одитният комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на Компанията.

E. Интеграция на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД с „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД и ОББ, като част от белгийската банково-застрахователна група KBC

На 10 февруари 2021 г. бе постигната договореност между NN Group и KBC Group, съгласно която NN Group прехвърли 100% от акциите, собственост на NN Continental Europe Holdings, в капитала на „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

За целите на плавната интеграция, беше съставен Интеграционен комитет и бяха изгответи Интеграционни планове за отделните функционални области. Създадени бяха 13 работни групи, процесът на интеграция започна от 01.08.2021 година и продължи до финалното осъществяване на планираните действия по тези 13 плана през март 2022г.. Ребандирани бяха офисните площи, има създаден и работещ нов сайт на компанията (www.ubb-pensions.bg), с подобрени визия и функционалности.

Във връзка със сделката по промяна на собствеността на Компанията беше извършена оценка на риска от прекратяване на отношенията със съществуващи клиенти. Отчитайки потенциалния риск, Компанията предприе действия за намаляването му, свързани със създаване на интегрирани възможности за задържане на клиенти и осигурителни посредници; ревизиране на програмите и стимулите за лоялност на клиентите и осигурителните посредници, позициониране на бранда на ОББ Пенсионно осигуряване и създаване на интегриран процес на обслужване на клиенти.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

F. Дейност на Компанията в съответствие с нормативни изисквания, произтичащи от КСО.

Промени във вътрешните правила и процедури

През 2022 година промяната на вътрешните правила и процедурите в Компанията е продуктувана от няколко основни фактора:

- осъществяване на дейността на Компанията в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване и нормативните актове по прилагането му
- промяна в установените бизнес процеси;
- установяване на нови бизнес процеси, в това число такива, наложени от интеграцията на Компанията с „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД и групата на КВС;
- съобразяване на системата за управление на Компанията със системата за управление на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД и групата на КВС;
- отразяване на промените в процесите и контролите като част от процеса на ежегодно преразглеждане на правилата и политиките по чл. 123е, ал. 4 от КСО.

Ежегодният преглед на правилата и политиките по чл. 123е, ал. 4 от КСО обхвата следните документи:

Правила, свързани със системата за управление на Компанията:

1. Кодекс за корпоративно управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
2. Организационна структура „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
3. Функционални характеристики на отделите в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
4. Харта за вътрешен одит на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
5. Правила за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен контрол в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
6. Правилата за управление на риска в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания.

Правила, свързани с контрола върху дейността на осигурителните посредници:

1. Процедура за подбор и идентификация на осигурителни посредници на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД. Ред за сключване на договорите за осигурително посредничество;
2. Процедура за подготовка и провеждане на обучения на осигурителни посредници на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
3. Процедура за осъществяване на превенция в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Правила за предотвратяване на личните и организационните конфликти на интереси:

1. Правила на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД относно идентифициране и предотвратяване на конфликта на интереси и извършването на пазарни злоупотреби във връзка с дейността по инвестиране на средствата на Компанията и управляваните от нея фондове;
2. Политика за идентифициране на свързаните лица с пенсионноосигурителното дружество и емитентите, в които са инвестиирани средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
3. Правила за личните сделки в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Правила относно оповестяването и съхранението на информация:

1. Процедура за оповестяване на информация;
2. Политика за съхранение на документите в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

F. Дейност на Компанията в съответствие с нормативни изисквания, произтичащи от КСО (продължение)

Промени във вътрешните правила и процедури (продължение)

Правила, свързани с дейността по инвестиране и оценка на активите на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове и правила, свързани с финансовата отчетност и управление на риска:

- 1.Правила за оценка на активите и пасивите на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;
- 2.Инвестиционни политики на управляваните от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД фондове за допълнително пенсионно осигуряване;
- 3.Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания, управлявани от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
- 4.Счетоводните политики на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните пенсионни фондове и на фондовете за изплащане, съгласно списък от 22 документа;
- 5.Правила за оперативен контрол, включително правила и процедури за отчитане на отделните организационни звена в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания.

Дейност на Службата за вътрешен контрол през 2022 г.

През 2022 г. ръководителят на Специализираната служба за вътрешен контрол извърши проверки, в съответствие с актуализирания Годишен план за дейността на службата. Годишният план е изпълнен в неговата си цялост

През годината са приключени 10 проверки. Резултатите от проверките, заедно с включените в тях препоръки, след обсъждането им с ръководителите на проверяваните звена, са представени на Комитета за управление на нефинансовите рискове. Докладите от проверките са одобрени от Управителния съвет, а в случаите, при които съществува регулативно изискване - и от Надзорния съвет.

Проверките през 2022 година са в две основни направления: проверки върху прилагане на нормативните изисквания и проверки по отношение на ключови бизнес процеси в Компанията.

Завършени проверки през 2022 година:

- 1.Проверка върху прилагане изискванията на Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията и политика за възнагражденията в пенсионноосигурителното дружество за 2021 г.
- 2.Проверка върху съдържанието на информацията публикувана на интернет страницата на „Пенсионноосигурителна Компания ОББ“ ЕАД при прилагане изискванията на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламиите и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества на Комисията за финансов надзор
- 3.Проверка върху процеса по разглеждане, обработване и анализ на оплаквания в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД
- 4.,„Преглед на процеса по съхранение на документи в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД. Проверка на документи в обхвата на Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване)
- 5.Проверка за съответствие на подаденото от лицето съгласие/отказ на хартиена декларация, спрямо посочената информацията в eAgent и АКТА – „Съгласие/Отказ за обработване на лични данни с цел предлагане на персонализирани продукти и услуги
- 6.Проверка върху процеса по подаване на заявления за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата от УПФ ОББ, подписване на пенсионни договори, договори за разсрочено изплащане на средствата, съгласно Правилника за организацията и дейността на „Универсален пенсионен фонд ОББ“, Правилата на „Фонд за разсрочени плащания ОББ“ и Правилата на „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ“

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

F. Дейност на Компанията в съответствие с нормативни изисквания, произтичащи от КСО (продължение)

Дейност на Службата за вътрешен контрол през 2022 г. (продължение)

Завършени проверки през 2022 година (продължение):

- 7.Проверка върху коректността на регистрираните лични и контактни данни на клиенти на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ в информационната система АКТА
- 8.Проверка върху прилагане на правилата за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм в „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД
- 9.Проверка върху прилагане изискванията на Наредба № 19 от 08.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии и Наредба № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на брутния размер на вносите в универсалните пенсионни фондове.
- 10.Проверка върху условията и реда за актуализация и преизчисляване на отпуснатите пожизнени пенсии и разсрочени плащания, съгласно Правилата на „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ“ и Правилата на „Фонд за разсрочени плащания ОББ“.

Ръководителят на Службата за вътрешен контрол проследява за навременното и адекватно отстраняване на дадените препоръки в резултат от извършените проверки.

През годината бяха направени 9 броя констатации - 6 констатации със средно ниво на риск и 3 констатации с ниско ниво на риск.

В резултат от извършените проверки от Службата за вътрешен контрол:

- Не бяха установени пропуски или нарушения с критично или високо ниво на риск, които със своята сила на въздействие, биха могли съществено да повлият върху изложената на риск за Компанията и управляваните от нея фондове;
- Не бяха установени слабости, които да породят съмнение по отношение на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол в Компанията.

G. Предприети мерки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД в условията, свързани с последствията от Covid-19 и повишена инфлация

В съответствие с политиките за управление на рисковете на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, при старта на кризата от COVID-19 през 2020г. в Компанията беше създаден Кризисен щаб за справяне с ефектите от разпространение на COVID-19, който работеше по изготвен План за справяне с последствията и продължаване на дейността на компанията и управляваните от нея пенсионни фондове.

През 2022 г. беше отбелаян спад в разпространението на COVID-19, както в България, така и в останалите европейски държави. Към февруари 2022 г. Европейският съюз/ЕС/ достигна важен етап от ваксинацията: над 80 % от възрастното население на ЕС е напълно ваксинирано срещу COVID-19.

Въз основа на инициираните от ръководството действия, както и предприетите държавни мерки за подпомагане на засегнатите сектори, не се наблюдава критично въздействие на разпространението на COVID-19 върху дейността на Компанията, управляваните фондове, финансовото състояние и резултати.

През 2022 г. беше отчетен значителен ръст в инфлацията, който оказа сериозно влияние върху очакванията и представянето на финансовите пазари през годината. Силното потребление в резултат на отваряне на икономиките след пандемията от COVID-19 изчерпа запасите от готова продукция.

Проблеми във веригите на доставки заради политиката на нулев толеранс към COVID-19 в Азия, особено в Китай, допълнително утежниха ситуацията.

II. Основни насоки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г. (продължение)

G. Предприети мерки в дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД в условията, свързани с последствията от Covid-19 и повишена инфлация (продължение)

В условията на силен ръст на инфлацията и ниска безработица, централните банки започнаха рязко да ограничават мерките си за подпомагане на икономиките. Федералният резерв прекрати програмите за покупки на облигации през месец март 2022 година, след което стартира цикъл на вдигане на основния лихвен процент и намаляване на баланса си от държавни и ипотечни облигации. Европейската централна банка от своя страна започна да повишава рязко основните си лихвени проценти през юли 2022 година; спря програмите си за покупки на облигации и обяви намеренията си да започне да намалява баланса си от държавни и корпоративни облигации през 2023 година.

В тези условия ръководството следеше на ежедневна база развитието на пазарите и извършващите корекции, при необходимост, в своите инвестиционни решения. В тази връзка, алокацията на инвестициите на Компанията и фондовете претърпяха някои конкретни промени през 2022 г.

Основният източник на приходи за Компанията са таксите за управление и инвестиционните такси, получавани от фондовете.

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД е в стабилно финансово състояние и ръководството счита, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране са адекватни за ликвидните потребности на Компанията.

През годината Компанията не е изпитвала ликвидни затруднения.

H. Военен конфликт между Русия и Украйна

На 24 февруари 2022 г. Русия инициира военни действия в Украйна, които продължават и към 31.12.2022 г. В резултат на това водещите финансово-пазарни фактори изпитват сериозни сътресения. На Руската федерация бяха наложени икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ, Великобритания, Канада, Австралия, Япония и други държави. Военният конфликт и наложените санкции се отразиха върху световната икономика и финансовите пазари, включително като бягство от рискови активи на финансовите пазари, ръст в цените на сировините и горивата и изолация на руската икономика. На фона на неясния изход от конфликта, повишенето на цените поддържа по-високо равнището на инфлацията и ще оказва негативно влияние върху доверието на потребителите и развитието на бизнеса.

Вземайки в предвид тези фактори, Компанията наблюдава и прави текущо анализи и оценки на възможни последици и ефекти от конфликта за дружеството, неговата дейност, активи и перспективи. За целта предприема действия в следните основни направления:

1. Промяна в инвестиционната стратегия с цел намаляване на експозицията към рискови активи и към региони, които са най-чувствително засегнати от конфликта в Украйна.
2. Ежедневен мониторинг на пазарите и оценка на необходимостта от промени в алокацията на активите с цел ограничаване на ефектите от военния конфликт върху стойността на средствата на осигурените лица/пенсионерите.
3. Увеличаване на честота на провеждане на срещите на Комитета по активи и пасиви с цел своевременно идентифициране на всички нововъзникващи рискове и синхронизиране на предприеманите действия с политиките на KBC Group.

Ръководството на ПОК ОББ счита, че доколкото Компанията няма директни инвестиции, свързани с Русия и Украйна, не са налице преки ефекти и сериозно засегнати експозиции, освен общия ефект от повишената волатилност на финансовите пазари.

Дигитализиране на процесите свързани с продажби и обслужване (платформа e-Агент)

Към края на 2022 година електронният процес за промяна на участие през платформата e-Агент е основен канал за подаването на заявления за промяна на участие и прехвърляне на средства, както и в процеса на първоначален избор. Този процес се използва от всички основни партньори в процеса на пенсионни продажби, както и от собствената търговска структура на Компанията.

III. Финансови резултати от дейността на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД през 2022 г.

Към 31 декември 2022 г. общата сума на активите на Компанията възлиза на 44,365 хил. лв., което е увеличение с 1.49 % спрямо 2021 г.

Структурата на активите към 31 декември 2022 г. е както следва:

Активи	Стойност (хил. лв.)	Относителен дял
Финансови активи по справедлива стойност и парични средства и парични еквиваленти	34,062	76.78%
Дълготрайни материални и нематериални активи и активи с право на ползване	2,408	5.43%
Отсрочени данъчни активи	95	0.21%
Капитализирани разходи за постигане на договори с клиенти	5,656	12.75%
Други активи	242	0.55%
Вземания от пенсионните фондове	1,902	4.28%
Общо Активи	44,365	100.0%

Структурата на пасивите и собствения капитал към 31 декември 2022 г. е следната:

Пасиви и собствен капитал	Стойност (хил. лв.)	Относителен дял
Основен капитал	8,700	19.61%
Резерв за гарантиране на минимална доходност	9,222	20.79%
Резерв за гарантиране на брутните вноски	8,792	19.81%
Други капиталови резерви	1,160	2.61%
Печалби и загуби	13,341	30.07%
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии	209	0.48%
Задължения	2,941	6.63%
Общо пасиви и собствен капитал	44,365	100.0%

Общите приходи от дейността на Компанията за 2022 г. са в размер на 19,427 хил. лв., като през 2022 г. таксите реализирани от управление на активите на пенсионните фондове са спаднали с 1.88% в сравнение с 2021 г.:

Приходи от дейността	Стойност (хил. лв.)	Относителен дял
Доброволен пенсионен фонд ОББ	475	2.19%
Универсален пенсионен фонд ОББ	20,194	93.04%
Професионален пенсионен фонд ОББ	1,027	4.73%
Фонда за изплащане на пожизнени пенсии ОББ	5	0.02%
Фонд за разсрочени плащани ОББ	3	0.02%
Общо приходи от дейността	21,704	100%

Общите разходи за осъществяване на оперативната дейност на Компанията за 2022 г. са в размер на 12,573 хил. лв. През 2022 г. разходите за външни услуги и материали са в размер на 3,989 хил. лв. Тези разходи представляват 31.73% от общите разходи. Друга съществена част представляват разходите за възнаграждения и социални осигуровки на персонала, в размер на 5,748 хил. лв. (45.72% от разходите за дейността на Компанията).

Разходите за комисионни на търговската структура са в размер на 1,903 хил. лв. Тези разходи представляват 15.14% от разходите на Компанията.

Нетните финансови и други печалби и загуби от управление на собствените средства на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД са в размер на 2,277 хил. лв. загуби нетно и представляват приходи и разходи за лихви, печалби и загуби от преоценка и операции с ценни книжа и други приходи от дейността.

IV. План за развитие на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД управлява два фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване – Универсален пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ, както и фонд за допълнително доброволно осигуряване – Доброволен пенсионен фонд ОББ.

Във връзка с изменението в КСО, регламентираща фазата на изплащане на средствата на лицата, осигурени в УПФ, Компанията предлага всички уредени от закона плащания, при съблюдаване интереса на осигурените лица и при осигуряване на приемлива възвръщаемост за Компанията. За тази цел бяха обособени два нови фонда – Фонд за изплащане на пожизнени пенсии и Фонд за разсрочени плащания.

В зависимост от размера на натрупаните средства по партидата на осигурените лица, пенсионноосигурителната компания е задължена да предложи опциите за изплащане, регламентирани в КСО. Определените от законодателя варианти за изплащане на средствата при придобитото право на пенсия от УПФ основно биват два вида – пожизнена пенсия, разсрочено изплащане или еднократно изплащане на средства. На база избора на осигуреното лице и размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, пожизнената пенсия може да бъде: пожизнена пенсия без допълнителни условия, пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане и пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст. Гарантирият размер на изброените пожизнени пенсии може да бъде изчислен на база брутните вноски или да бъде гарантиран първоначалният размер, след прилагане на рисков коефициент.

В случай че, размерът на натрупаните средства по партидата на осигуреното лице не отговаря на изискванията на закона, така че да се предложи пожизнена пенсия или разсрочено изплащане на средствата, сумата се изплаща еднократно. След като през 2020 г. бе завършена имплементацията и миграцията на клиентски и агентски данни към новата система за администриране в трите пенсионни фонда - АКТА Пенсионно осигуряване, през 2021 година бяха направени съответните допълнителни разработки, така че Компанията да използва тази система и за новите фондове във фазата на изплащане. През 2022 година бяха извършени и първите актуализации на пенсии от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и на плащанията от Фонда за разсрочени плащания. С придобиването на пенсионноосигурителното дружество от KBC Group беше въведен нов процес за одобрение на нови и промяна на съществуващи продукти, услуги и процеси, както и периодичен преглед и прекратяване на съществуващи такива, а именно NAPP (New and Active Product Process). Основните цели на новия процес са:

- Да се гарантира защитата на интересите на всички клиенти;
- Да се подсигури, че продуктите и услугите подпомагат постигането на дългосрочните цели на компанията;
- Да настърчи проактивното идентифициране и управление на рисковете;
- Да се гарантира съблюдаването на всички законови изисквания;
- Да се стимулират иновациите и въвеждането на добри практики в дейността на Компанията.

През 2022 г. в резултат от процеса по интегриране на ОББ Пенсионно осигуряване с „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, банка ОББ и останалите дружества от групата на KBC, бяха променени адресите на офисите за обслужване на клиентите, както и разширявани инициативите, свързани с дигиталните канали на обслужване, на online услугите и използване на мобилно приложение. Компанията ще продължи да насочва усилията си към постигане на високо качество на обслужването, базирано на индивидуален подход, прозрачност и коректно отношение към клиента. Считано от 01.02.2022 г. „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД има нов сайт: www.ubb-pensions.bg, който е с опростена навигация и дава възможност за лесно и бързо достигане до необходимата информация.

Компанията осигурява изпълнението на търговската си стратегия посредством собствена мрежа от осигурителни посредници и партньори. През 2021 г. като част от белгийската банково-застрахователна група KBC, Компанията придоби допълнителни възможности за разширяване на канали си за дистрибуция. През периода 2022 – 2024 г. се планира дружествата от групата на KBC да бъдат основните партньори при продажбата на продуктите на компанията на българския пазар.

Основните бизнес и финансови цели на Компанията през 2023 – 2025 г. са свързани с:

- Разширяване на позициите на Компанията на пазара на пенсионноосигурителни услуги в България, във връзка с подписаните нови споразумения за дистрибуция на пенсионните продукти през 2022 г.;
- Поддържане на стабилна капиталова адекватност, оптимално ниво на ликвидност и ефективна вътрешна контролна среда;
- Разширяване на дигиталните услуги в процесите на продажби и обслужване, чрез достъп през мобилното приложение ОББ мобайл за всички нови и съществуващи клиенти на онлайн услугите, достъпни на ubb-pensions.bg.

V. Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит са на обща стойност 148 хил. лв. с включен ДДС. Посочената сума включва 107 хил. лв. начислени суми за независим финансов одит на годишните финансови отчети за 2022 г., 41хил. лв. начислени суми за други, несвързани със законов одит, услуги, съответно за извършване на договорени процедури по чл. 187, ал.3, т.2 и т.3 от КСО по отношение на годишните финансови отчети на Компанията и управляваните от нея фондове съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и за изразяване на одиторско мнение, относно съответствието на системата за управление с изискванията на КСО.

За одитирания период и към датата на този доклад ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД предостави или е в процес на предоставяне на Компанията и управляваните от нея 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;
- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовите отчети на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.2 от КСО от съвместните одитори по отношение на годишните финансови отчети за надзорни цели на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.2 от КСО от съвместните одитори по отношение на годишните финансови отчети за надзорни цели на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.3 от КСО от съвместните одитори по отношение на системата за управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове към 31.12.2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.3 от КСО от съвместните одитори по отношение на системата за управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове към 31.12.2021 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МСССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури.

За одитирания период и към датата на този доклад АФА ООД предостави или е в процес на предоставяне на Компанията и на управляваните от нея 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;
- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовите отчети на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

V. Информация за услуги, предоставени от независимите одитори (продължение)

За одитирания период и към датата на този доклад АФА ООД предостави или е в процес на предоставяне на Компанията и на управляваните от нея фондове, на следните услуги: (продължение)

- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.2 от КСО от съвместните одитори по отношение на годишните финансови отчети за надзорни цели на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл. 187, ал.3, т.2 от КСО от съвместните одитори по отношение на годишните финансови отчети за надзорни цели на Компанията и управляваните от нея фондове, изготвени към и за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл.187, ал.3, т.3 от КСО от съвместните одитори по отношение на системата за управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове към 31.12.2022 г. Ангажиментът следва да бъде изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МССУ“) 4400 (Преработен) – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури.
- Ангажимент за извършване на договорени процедури съгласно изискванията на чл.187, ал.3, т.3 от КСО от съвместните одитори по отношение на системата за управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове към 31.12.2021 г. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги („МССУ“) 4400 – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, издаден от Международната федерация на счетоводителите, приложим по отношение на ангажименти за извършване на договорени процедури.

VI. Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност

През юли 2020 година Компанията приключи успешно внедряването и миграцията на данни към новата система за администриране на клиентски и агентски данни АКТА Пенсионно осигуряване. През 2021 г. в системата бяха направени нови разработки във връзка с началото на изплащането на пенсии на първите осигурени лица в Универсален пенсионен фонд, избрали във фазата на изплащане фондовете за извършване на плащания на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД. През 2022 година бяха завършени разработките, свързани с актуализиране на пенсийте от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и на плащанията от Фонда за разсрочени плащания

През 2022 г. Компанията успешно разшири използването на дигиталния процес за идентификация и електронен подпись на документи за прехвърляне на клиенти в задължителните фондове.

VII. Допълнителна информация по Търговския закон и във връзка с разкриването на конфликти на интереси

Компанията има мрежа от офиси в страната, но няма регистрирани клонове по смисъла на чл.17 от Търговския закон.

Членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет нямат право да придобиват акции и облигации на Компанията.

VII. Допълнителна информация по Търговския закон и във връзка с разкриването на конфликти на интереси (продължение)

Членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет нямат участия в други дружества като неограничени съдружници, нито притежават повече от 25% от капитала на друго търговско дружество.

През годината членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет не са склучвали договори по чл. 240б от Търговския закон.

Общият размер на възнаграждението на членовете на Управителния съвет и независимия член на Надзорния съвет за 2022 г. е в размер на 935 хил. лв.

Към 31.12.2022 г. членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД имат следните участия в управлението на търговски дружества и организации с идеална цел:

Надзорен съвет:

Коста Чолаков

- Председател на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД от 09 август 2021 г.
- Председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД и ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД
- Член на настоятелството на НАТФИЗ

Татяна Иванова

- Заместник-председател и член на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД от 09.08.2021 г. до 02.01.2023 г.;
- Член на Кънтри тийм на КВС Груп за България
- Член е на УС и Изпълнителен директор на ОББ
- Член на Съвета на директорите на „Борика“ АД
- Член на Надзорния съвет на „Кей Би Си Управление на инвестиции“ ЕАД
- Член на Съвета на директорите на „Дружество за касови услуги“ АД

Проф. д-р Григор Димитров

- Член на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД от 09 август 2021 г.
- Преподавател във Висшето училище по застраховане и финанси и член на Академичния съвет
- Главен директор „Осигурителни отношения“ в Българската стопанска камара
- Член на Комисията по осигурителни отношения към Националния съвет за тристрранно сътрудничество
- Член на редколегията на сп. „Проблеми на труда“

На 3 януари 2023 година е вписана промяна в членовете на Надзорния съвет на Компанията, като Татяна Иванова е заместена от Ани Ангелова, като Заместник-председател и член на Надзорния съвет.

Ани Ангелова

- Член на Надзорния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, считано от 03.01.2023 г.;
- Член на УС и Изпълнителен директор „Банкиране на дребно“ на ОББ;
- Член на УС и Изпълнителен директор „Банкиране на дребно“ на Кей Би Си Банк България ЕАД;
- Член на НС на Кей Би Си Управление на инвестиции ЕАД.

Управителен съвет

Николай Стойков Стойков

- Главен изпълнителен директор на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД
- Член на Управителния съвет на Джуниър Ачийвмънт България

Анастас Атанасов Петров

- Изпълнителен директор на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД
- Член на Управителния съвет на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване

Мая Иванова Русева

- Член на Управителния съвет на „Пенсионноосигурителна Компания ОББ“ ЕАД

VII. Допълнителна информация по Търговския закон и във връзка с разкриването на конфликти на интереси (продължение)

Управителен съвет (продължение)

Венета Ангелова Манова

- Член на Управителния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД

Елица Александрова Занчева

- Член на Управителния съвет на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД
- Член на Управителния съвет на Национална агенция за граждански и стопански инициативи гр. Дупница

Съгласно политиките на Компанията за избягване на конфликти на интереси, съществува забрана за членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, както и свързаните с тях лица да сключват договори с Компанията, извън стандартните договори за пенсионно осигуряване.

Компанията сключва договори с външни доставчици при спазване на Политиката за закупуване на стоки и услуги, и възлагане на дейности на външни изпълнители при съблюдаване на изискванията за предварителна проверка на партньорите и оценка на кредитния, правния риск и оперативни рискове, свързани с избора им.

VIII. Събития след отчетната дата

На 3 януари 2023 година е вписана промяна в членовете на Надзорния съвет на Компанията, като Татяна Иванова е заместена от Ани Ангелова.

В началото на месец март 2023 г. бе обявен фалита на SVB и Signature Bank в САЩ. Федералният резерв се намеси решително, като предостави ликвидност на всички банки. В Европа поради дългогодишни проблеми на Credit Suisse се стигна до придобиването на банката от UBS с намесата и помощта на Швейцарските власти. Индексите S&P 500 и Eurostoxx 50 към 21.03.2023 г. са с положителна доходност от началото на годината. Ръководството на ПОК ОББ счита, че доколкото засегнатите банки имат регионален статут, не може настъпилите обстоятелства да се окажат като глобална банкова криза, съответно към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет не са налице преки ефекти и засегнати експозиции на финансовите инструменти на Компанията и управляваните фондове.

Към този момент, Ръководството счита за подходящ принципът на действащо предприятие при изготвянето на настоящия финансов отчет.

Няма други значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2022 г.

28 март 2023 г.



Главен изпълнителен директор:

Николай Стоянов

Изпълнителен директор:

Анастас Петров

Мениджър Финанси и Риск:

Венета Манова

Доклад на независимите одитори

До едноличния собственик на капитала на "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД („Компанията“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в капитала и резервите и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложението към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД към 31 декември 2022 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансов отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Компанията в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведените от нас одит
<p>Приходи от управление на пенсионни фондове</p> <p><i>Приходи от управление на пенсионни фондове в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход: 21,704 хил. лева за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. (31 декември 2021 г.: 22,120 хил. лева). Виж приложение 2.3. Съществени счетоводни политики - Приходи от договори с клиенти и приложение 3. Приходи от управление на пенсионни фондове.</i></p> <p>Приходите от управление на пенсионни фондове представляват основна част от приходите на Компанията за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. Основната част от сумата включва инвестиционни такси, които се получават от управляваните от Компанията фондове. Тези такси се изчисляват чрез прилагане на проценти, установени в правилниците на управляваните фондове, към съответната стойност на нетните активи ("НСА") за универсалния пенсионен фонд ("УПФ"), професионалния пенсионен фонд ("ППФ"), фонда за разсрочени плащания ("ФРП"), фонда за изплащане на пожизнени пенсии ("ФИПП") или върху признатата нетна печалба от инвестиционна дейност през годината за доброволния пенсионен фонд ("ДПФ"). Основният компонент на НСА е стойността на инвестициите на фонда, като тяхната стойност се оценява на база обявени цени на активни пазари или за инвестициите, за които не са налични обявени цени на активни пазари, на база оценъчни модели.</p>	<p>Нашите одиторски процедури относно приходи от управление на пенсионни фондове, включиха, но не се ограничиха до:</p> <ul style="list-style-type: none"> — тестване на проектирането, внедряването и оперативната ефективност на избрани основни контроли, свързани с признаването на приходи от управление на пенсионни 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 вносоките от осигурените лица в пенсионните фондове; — Независимо направена от нас оценка на приходите от инвестиционни такси, както следва: <ul style="list-style-type: none"> • оценка на справедливата стойност на инвестициите, включени в НСА на фондовете на база обявени пазарни цени или за тези, за които пазарите не са активни, подлагане на критичен анализ на оценките със съдействие на нашите експерти-оценители. Този анализ е насочен основно към: (а) оценка на съответствието на моделите за оценка с изискванията на приложимата рамка за финансово отчитане и общоприетите практики при оценяването; (б) подлагане на критичен анализ надеждността и уместността на използваните данни; (в) подлагане на критичен анализ доколко са уместни и обосновани основните допускания, заложени в моделите за оценка, най-вече относно нормите на дисконтиране и темпа на растеж, както и (г) проверка на вътрешната последователност, логика и математическа точност на изчисленията на оценките; • на извадкова база, сравнение на приложените за изчислението на таксите проценти, с тези, които са утвърдени в правилниците на фондовете и преизчисление на приходите от

Друга съществена част от приходите от управление на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (УПФ, ППФ и ДПФ) представляват приходи от такси върху всяка вноска, които се изчисляват чрез прилагане на процентите, установени в правилниците на управляваните 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 са определени от лицата или техните работодатели в осигурителния договор.

Поради съществената стойност на приходите от управлението на пенсионните фондове като елемент на финансовия отчет на Компанията, както и заради наличието на преценки и допускания по отношение на оценката на справедливите стойности на инвестициите, включени в НСА в УПФ и ППФ и в признатата нетна печалба от инвестиционна дейност в ДПФ, тази област изисква нашето повишено внимание по време на одита и като такава сме определили, че представлява ключов одиторски въпрос.

инвестиционни такси за годината чрез прилагането на тези проценти към съответната НСА или признатата печалба от инвестиционна дейност през годината;

— Тестване на приходите от управление, както следва:

- за УПФ и ППФ сравнение на данните за вноските, направени от осигурените лица и получени от Националната агенция по приходите, с банкови извлечения;
- За ДПФ, на база извадка, сравнение на вноските от осигурени лица или техните работодатели с банкови извлечения;
- сравнение на приложените за изчислението на таксите проценти, с тези, които са утвърдени в правилниците на фондовете и лимитите, утвърдени 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, тествани като част от предходните процедури

— Получаване на потвърдително писмо от банката депозитар и равнение на потвърдените номинални стойности на финансовите активи с инвестиционните портфели на фондовете към отчетната дата и със списъка на инвестиционните сделки, сключени през годината;

— Оценка на точността и пълнотата на оповестяванията във връзка с признаването на приходи в съответствие с приложимата финансово-отчетна рамка.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишния доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изиска да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломиряните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изгoten финансият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Годишният доклад за дейността е изгoten в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет, ръководството 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.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Компанията.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на 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 достоверно 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 извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и 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 последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулататорни изисквания

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:

- "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Компанията с решение на единоличния собственик на капитала от 5 декември 2022 г., за период от една година. "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД за първи път е било назначено като одитор на Компанията на 15 ноември 2021 г.
- "АФА" ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Компанията с решение на единоличния собственик на капитала от 5 декември 2022 г., за период от една година. "АФА" ООД за първи път е било назначено като одитор на Компанията на 25 октомври 2017 г.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Компанията представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази Компания, извършен от "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД.

- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Компанията представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази Компания, извършен от "АФА" ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 31 март 2023 г., 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.

За "ПрайсуетърхаусКупърс Одит" ООД:



Джок Нюнан
Прокуррист



Боряна Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита

бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

31 март 2023 г.

За „АФА“ ООД:



Рени Йорданова
Управител



Надя Вячка
Регистриран одитор,
отговорен за одита

ул. Оборище 38
1504 София, България

31 март 2023 г.





**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА
НА 31.12.2022 Г.**

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

	Приложения	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Приходи от управление на:			
Универсален пенсионен фонд		20,194	19,219
Доброволен пенсионен фонд		475	1,812
Професионален пенсионен фонд		1,027	1,089
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии		5	-
Фонда за разсрочени плащания		3	-
	3	21,704	22,120
Загуби от преоценка и операции с финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	4	(2,349)	(176)
Други приходи	5	72	52
Общо приходи от дейността		19,427	21,996
Разходи за персонала	6	(5,748)	(5,549)
Разходи за постигане на договори	7	(1,903)	(1,332)
Разходи за материали и външни услуги	8	(3,989)	(5,171)
Разходи за амортизации	14,15,26	(756)	(1,046)
Други разходи за дейността	9	(162)	(346)
Финансови разходи	26	(15)	(16)
Общо разходи за дейността		(12,573)	(13,460)
Печалба преди данъци		6,854	8,536
Разход за данък върху печалбата	10	(727)	(721)
Нетна печалба за годината		6,127	7,815
Други компоненти на всеобхватния доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Последващи оценки на задължения по пенсионни планове с дефинирани доходи	18	335	(116)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		335	(116)
Общо всеобхватен доход за годината		6,462	7,699

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложението към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 7 до 52. Финансовият отчет на страници от 1 до 52 е одобрен от Управителния съвет на „ПОК ОББ“ ЕАД на 28.03.2023 г. и е подписан, както следва:

Николай Стойков
Главен изпълнителен директор

Анастас Петров
Изпълнителен директор

Венета Манова
Мениджър финанси и рисък

Габриела Бозаджиева
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

Прайс-уотърхаусКупърс Одит
ООД

Джок Нюан
Прокуррист

Боряна Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита

АФА ООД

Рени Йорданова
Управител

Надя Виячка
Регистриран одитор, отговорен за одита



	Приложения	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	11	3,515	8,331
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	12	30,547	26,979
Вземания от пенсионни фондове	13	1,902	2,042
Други активи	16	242	244
Капитализирани разходи за постигане на договори с клиенти	17	5,656	4,321
Отсрочени данъчни активи	10	95	72
Машини, съоръжения и оборудване	14	553	354
Активи с право на ползване	26	1,244	758
Нематериални активи	15	611	614
ОБЩО АКТИВИ		44,365	43,715
ПАСИВИ			
Задължения			
Задължения към персонала	18	808	914
Задължения към осигурителни посредници	19	421	251
Задължения към свързани лица	24	50	-
Задължения към доставчици	20	248	581
Задължения за данък върху печалбата	10	110	59
Задължения за лизинг	26	1,250	781
Други задължения	21	54	68
		2,941	2,654
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	22	209	209
ОБЩО ПАСИВИ		3,150	2,863
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Основен акционерен капитал		8,700	8,700
Резерв за гарантиране на минимална доходност		9,222	9,480
Резерв за гарантиране на брутния размер на вносите в УПФ		8,792	8,991
Законови резерви		1,160	1,160
Неразпределена печалба		13,341	12,521
ОБЩО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	23	41,215	40,852
ОБЩО ПАСИВИ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		44,365	43,715

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложениета към него, представляващи неразделна част от финансия отчет, представени на страници от 7 до 52. Финансовият отчет на страници от 1 до 52 е одобрен от Управителния съвет на „ПОК ОББ“ ЕАД на 28.03.2023 г. и е подписан, както следва:

Николай Стойков
Главен изпълнителен
директор

Съгласно доклад на независимите одитори:

ПрайсъутърхусКупърс
Одиг ООД

Джок Нюнан
Прокуррист

Боряна Димрова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Анастас Петров
Изпълнителен директор

Венета Манова
Мениджър финанси и
риски

АФА ООД

Рени Йорданова
Управлятел

Надя Виячка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Габриела
Бозаджиева
Съставител



	Основен капитал хил. лева	Неразпределена печалба хил. лева	Резерви за гарантиране на минимална доходност хил. лева	Резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ хил. лева	Законови резерви хил. лева	Резерви за плащане на база акции хил. лева	Общо капитал и резерви хил. лева
Сaldo на 1 януари 2021							
година	8,700	4,459	16,827	-	1,160	1,935	33,081
Промени през 2021 г.							
Нетна печалба за годината	-	7,815	-	-	-	-	7,815
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	(116)	-	-	-	-	(116)
Общо всеобхватен доход за годината	-	7,699	-	-	-	-	7,699
Сделки с акционери							
Плащане на база акции	-	-	-	-	-	71	71
Трансформиране на резерв за плащане на база акции в неразпределена печалба	-	2,006	-	-	-	(2,006)	-
Общо сделки с акционери	-	2,006	-	-	-	(1,935)	71
Освобождаване на резерв за гарантиране на минимална доходност УПФ с цел създаване на резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ	-	-	(8,547)	8,547	-	-	-
Нетно изменение на резервите за гарантиране на минимална доходност със собствени средства	-	(1,643)	1,200	443	-	-	-
Нетен трансфер на резерви за гарантиране на брутните вноски в УПФ от други пенсионноосигурителни дружества	-	-	-	1	-	-	1
Общо нетно изменение на резервите за ГМД и ГБВ	-	(1,643)	(7,347)	8,991	-	-	1
Сaldo на 31 декември 2021							
година	8,700	12,521	9,480	8,991	1,160	-	40,852



Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В КАПИТАЛА И РЕЗЕРВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



	Основен капитал хил. лева	Неразпределена печалба хил. лева	Резерви за гарантиране на минимална доходност хил. лева	Резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ хил. лева	Законови резерви хил. лева	Общо капитал и резерви хил. лева
Сaldo на 1 януари 2022 година						
	8,700	12,521	9,480	8,991	1,160	40,852
Промени през 2022 г.						
Нетна печалба за годината	-	6,127				6,127
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	335				335
Общо всеобхватен доход за годината	-	6,462				6,462
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденти	-	(6,172)				(6,172)
Изменение на резервите						
Нетно изменение на резервите със собствени средства	-	530	(258)	(272)		-
Трансфер към УПФ за допълване индивидуални партиди на осигурени лица, придобили право на пенсия	-	530	(258)	(272)		-
Нетен трансфер на резерви за гарантиране на брутните вноски в УПФ от други пенсионноосигурителни дружества	-	-	-	(8)	-	(8)
Общо нетно изменение на резервите за ГМД и ГБВ	-	530	(258)	(199)		73
Сaldo на 31 декември 2022 година						
	8,700	13,341	9,222	8,792	1,160	41,215

Отчетът за промените в капитала и резервите следва да се разглежда заедно с приложението към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 7 до 52. Финансовият отчет на страници от 1 до 52 е одобрен от Управителния съвет на „ПОК ОББ“ ЕАД на 28.03.2023 г. и е подписан, както следва:

Николай Стойков
Главен изпълнителен директор

Анастас Петров
Изпълнителен директор

Венета Манова
Мениджър финанси и риск

Габриела
Бозаджиева
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

ПрайсъутърхусКупърс Одит ООД

Джок Нюнан
Прокуррист

Боряна Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита

АФА ООД

Рени Йорданова
Управител

Надя Виячка
Регистриран одитор, отговорен за одита



31 -03- 2023



	Приложения	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени такси от пенсионните фондове		21,844	22,286
Възстановени такси на пенсионни фондове		(9)	(369)
Плащания от резерва за гарантиране на брутни вноски към УПФ за допълване индивидуални партиди на осигурени лица, придобили право на пенсия		(8)	-
Постъпили средства в пенсионен резерв		-	23
Постъпили средства в Резерва за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ от други ПОД		205	1
Изплатени средства от Резерва за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ към други ПОД		(124)	-
Плащания за персонала и за социално осигуряване		(5,463)	(5,496)
Платени комисионни на осигурителни посредници		(2,973)	(1,631)
Плащания за регулаторни такси към КФН		(947)	(955)
Плащания към доставчици		(3,373)	(3,968)
Плащания за покупка на финансови активи		(24,520)	(37,083)
Постъпления от продажба на финансови активи		12,189	24,380
Постъпления от падежирали финансови активи		6,063	-
Постъпления от лихви		376	318
Плащания по сделки с чуждестранна валута		(2)	(2)
Плащания за дивиденти		(6,172)	-
Платен данък върху печалбата	10	(699)	(674)
Платени други данъци		(154)	(359)
Други парични потоци от оперативна дейност		(77)	(54)
Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност		(3,844)	(3,583)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Плащания за покупка на дълготрайни активи		(549)	(313)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		-	1
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционната дейност		(549)	(312)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания, свързани със задължения за лизинг	26	(423)	(694)
Нетни парични потоци, използвани във финансовата дейност		(423)	(694)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(4,816)	(4,589)

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



2022 г. 2021 г.

Приложения хил. лева хил. лева

Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	11	8,331	12,920
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	11	3,515	8,331

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложениета към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 7 до 52. Финансовият отчет на страници от 1 до 52 е одобрен от Управителния съвет на „ПОК ОББ“ ЕАД на 28.03.2023 г. и е подписан, както следва:

Николай Стойков
Главен изпълнителен директор

Анастас Петров
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори:

ПрайсъутърхусКупърс Одит ООД

Джок Нюнан
Прокуррист

Боряна Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита

ВА Меч

Венета Манова
Мениджър финанси и
рисък

Габриела
Бозаджиева
Съставител

АФА ООД

Рени Йорданова
Управител

Надя Виячка
Регистриран одитор, отговорен за одита



31 -03- 2023

1. Корпоративна информация

Информация за Компанията

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД (Компанията) е регистрирана с решение №1/02.07.1998 г. на Софийски градски съд по ф. д. 7644/98 г. с наименование Обединен доброволен пенсионен фонд „Солидарност“.

През 2001 г. е извършена промяна в собствеността на Компанията чрез закупуване на 89.09% от акциите от страна на ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., Холандия, Амстердам, в резултат на което е променено и наименованието на Компанията - „Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество“ АД.

През 2002 г., ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., Холандия, Амстердам, придобива допълнително 10.91% от акциите на Компанията, с което става едноличен собственик на капитала. ING Groep N.V. е крайната компания майка на Компанията.

През 2013 година, в съответствие с плана за преструктуриране на ING Groep N.V., договорен с Европейската комисия, NN Group е обособена като самостоятелна компания. В резултат на това, животозастрахователните, пенсионноосигурителните и услугите по управление на инвестиции на ING Groep N.V. бяха обособени в самостоятелна публична компания. NN Group N.V. е регистрирана за търговия на Амстердамската борса Euronext на 2 юли 2014 г. и от март 2015 г. е част от основния индекс AEX25.

През 2015 година „Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД, променя наименованието си на „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД.

На 10 Февруари 2021 г. бе постигната договореност между NN Group и KBC Group, съгласно която NN Group се задължава да прехвърли 100 % от акциите, собственост на NN Continental Europe Holdings, в капитала на „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

Промяната в собствеността е регистрирана в Търговския регистър на 09.08.2021 г., от която дата Компанията променя наименованието си на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

Компанията притежава лиценз № 6 от 3 октомври 2000 г. да извършва допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно този лиценз Компанията създава „Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд“, с последно наименование „Универсален пенсионен фонд ОББ“; „Ай Ен Джи Доброволен пенсионен фонд“, с последно наименование „Доброволен пенсионен фонд ОББ“ и „Ай Ен Джи Професионален пенсионен фонд“, с последно наименование „Професионален пенсионен фонд ОББ“. През 2021 г. са създадени и „Фонд за разсрочени плащания ОББ“ и „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ“. „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД развива своята дейност и управлява пенсионните фондове в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване.

До 16 май 2019 г. Компанията е с едностепенна система на управление и дейността й се ръководи от петчленен Съвет на директорите, чийто състав включва двама изпълнителни директори. На 16 май 2019 г. едноличният собственик на капитала взе решение за промяна в системата на управление на Компанията и преминаване към двустепенна система на управление с Управителен и Надзорен съвет. Промяната е вписана в търговския регистър към Агенция по вписванията на 14.01.2020 г. На 09 август 2021 г. е вписана промяна в наименованието на Компанията и промяна в състава на Надзорния и Управителния съвет. Считано от 14.01.2020 г. Компанията се представлява заедно от Николай Стойков, Главен изпълнителен директор, и Анастас Петров - Изпълнителен директор, а до тази дата – по отделно. Считано от 22.06.2022 година се променят регистрираното седалище и адрес на управление на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, както следва: гр. София, бул. „Витоша“ № 89 Б, ет.16. В Компанията функционира Одитен комитет, който наблюдава работата на външните одитори, управлението на риска, счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Броят на персонала към 31 декември 2022 г. е 80 души (96 души към 31 декември 2021 г.).

1. Корпоративна информация (продължение)

Регулаторна рамка на дейността

Основната дейност на Компанията се извършва съгласно Кодекса за социално осигуряване в България (Кодекса или КСО), който регламентира държавното и допълнителното пенсионно осигуряване в страната. Компанията е лицензирана съгласно Кодекса от Комисията за финансов надзор (КФН) да извършва допълнително задължително и доброволно пенсионно осигуряване, и дейност по изплащане на пенсии във фазата на изплащане, чрез създаването и управлението на следните пенсионни фондове („Фондове“):

- Доброволен Пенсионен Фонд ОББ (ДПФ) за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- Универсален Пенсионен Фонд ОББ (УПФ) за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО);
- Професионален Пенсионен Фонд ОББ (ППФ) за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО);
- Фонд за разсрочени плащания ОББ (ФРП) за изплащане на разсрочени плащания;
- Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ (ФИПП) за изплащане на пожизнени пенсии.

Компанията чрез управляваните пенсионни фондове извършва допълнително пенсионно осигуряване и изплащане на средства във фазата на изплащане и не може да осъществява други търговски сделки извън предмета си на дейност. Компанията управлява активите и администрира индивидуалните партиди на осигурените лица и пенсионерите в управляваните от нея фондове. Кодексът за социално осигуряване гарантира на всеки член във фонд за ДЗПО минимална възвръщаемост на направените вноски на база средния доход от управление на средствата. В резултат, за всяко пенсионноосигурително дружество съществува изискването да заделя резерв на базата на процент от нетните активи на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, с цел покриване на бъдещи плащания на гарантираната доходност.

В допълнение Компанията заделя резерв за гарантиране на брутния размер на преведените вноски в УПФ.

Компанията извършва и плащания при пенсиониране от създадените фондове за извършване на плащания и УПФ:

- Пожизнена пенсия (от ФИПП) – при размер на изчислената пенсия с размер не по-малък от 15% от минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст;
- Разсрочено изплащане (от ФРП) – когато натрупаните средства са недостатъчни за изчисление на пожизнена пенсия, но са по-големи от трикратния размер на минималната пенсия;
- Еднократно изплащане (от УПФ) – във всички останали случаи.

Компанията не може да отпуска заеми и да емитира облигации. Съгласно Кодекса са определени инвестиционни ограничения относно вида и структурата на активите на управляваните фондове. За осъществяване на дейността си, Компанията сключва договор с банка попечител, която съхранява всички финансови активи на Компанията и управляваните фондове. Компанията сключва договори с инвестиционни посредници, които извършват сделки с ценни книжа, свързани с управление на активите на Фондовете. Съгласно изискванията на Кодекса, от 1 юли 2004 г., Компанията няма право да има договорни отношения със свързани лица във връзка с управлението на активите на пенсионните фондове.

Минималният размер на капитала на Компанията е 7,5 млн. лв. Съгласно изискванията на Кодекса, Компанията е длъжна по всяко време да разполага с достатъчно собствени средства за покриване на границата на платежоспособност. Границата на платежоспособност е минималният размер на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, който е необходим като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения за изплащане на пожизнени пенсии и на разсрочени плащания с поети гаранции. Границата на платежоспособност възлиза на 4 на сто от капитализираната стойност на тези пенсии и разсрочени плащания, но не по-малко от 7,5 млн. лв. Компанията формира пенсионни и специализирани резерви (пенсионни резерви, резерви за гарантиране на минимална доходност, резерви за гарантиране на брутните вноски в УПФ и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии). Акционерското обслужване на Компанията и управляваните пенсионни фондове се извършва от лицензиран акционер. Компанията не може да изплаща дивиденти преди формирането на пенсионните резерви.

За осъществяване управлението на активите на Фондовете, Компанията получава приходи от такси и удържки, лимитирани съгласно изискванията на Кодекса и установени съгласно правилниците за организацията и дейността на съответните Фондове. Основните приходи от дейността са свързани с получаването на инвестиционна такса за управление на активите на фондовете, както и удържки от всяка осигурителна вноска.

1. Корпоративна информация (продължение)

Регулаторна рамка на дейността (продължение)

През 2017 година бяха направени промени в КСО, в сила от 19.11.2018 г., целящи въвеждане на допълнителни и по-стритки изисквания към дейността на пенсионноосигурителните дружества в България. Промените са в няколко основни насоки:

- завишени изисквания към системата за управление и органите на управление на пенсионноосигурителните дружества. Въвежда се режим на предварително одобрение на членовете на органите на управление;
- завишени изисквания към системата за управление на риска и системите за вътрешен контрол на пенсионноосигурителното дружество;
- въвеждат се допълнителни функции в дейността на банките – попечители;
- усъвършенстват се разпоредбите, свързани с режима на инвестиране, както и се въвеждат редица изисквания с цел предотвратяване конфликтите на интереси;
- съществено се завишават административно-наказателните санкции за допуснати нарушения.

Дейността на Компанията е приведена в пълно съответствие с изискванията на КСО.

С промени в КСО през 2021 г. са създадени Фондове за извършване на плащания, регламентирани са условията за изплащане на пенсии и е предвидено създаване на резерви в Компанията, обезпечаващи фазата на изплащане.

2. Изготвяне на финансовите отчети

2.1. База за изготвяне

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Годишният финансов отчет на Компанията е изготвен на база на историческата стойност, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата и задълженията по планове с дефинирани доходи на наети лица, оценени по нетна настояща стойност на задължението.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Компанията се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 2.2.

Годишният финансов отчет на Компанията е изготвен на база на принципа на действащото предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Ръководството предвижда, че наличните капиталови ресурси и източници на финансиране ще са достатъчни за покриване на ликвидните нужди на Компанията през 2022 г.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.1. База за изготвяне (продължение)

Ръководството направи преглед на приложимостта на принципа на действащото предприятие за изготвяне на финансовите отчети на Компанията към датата на одобряването на този финансов отчет на базата на цялата налична информация към този момент. Ръководството счита, че няма съществена несигурност за способността на Компанията да продължи като действащо предприятие в обозримото бъдеще.

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на ПОК ОББ ЕАД на 28 март 2023 г.

Този финансов отчет е представен в български лева (BGN), която е функционалната валута на Компанията. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

Сравнителни данни

Компанията представя сравнителна информация за една предходна година.

2.2. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Значимите счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

При изготвянето на този финансов отчет, Ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Компанията и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Преценките и свързаните с тях допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са видни от и чрез други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторния преглед касае текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен рисък от съществена корекция в следващата година са представени по-долу.

Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурност в приблизителните оценки към датата на отчета за финансовото състояние, и за които съществува значителен рисък да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу.

Отсрочени данъчни активи

Определянето на сумата на отсрочените данъчни активи, която да бъде призната, изисква да бъде направена съществена преценка от Ръководството, която се базира на очакваното време на възникване и нивото на бъдещите облагаеми печалби на Компанията. Допълнителна информация е представена в Приложение 10.

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка дата на отчета за финансовото състояние, Компанията преценява дали са налице индикации за обезценка за всички нефинансови активи. Към датата на отчета за финансовото състояние няма индикации, че някои от нефинансовите активи на Компанията може да бъдат обезценени.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.2. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Полезни животи на машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи

Финансовото отчитане на машините, съоръженията и оборудването и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техния очакван полезен живот и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Компанията. Информация за полезните животи на машини, съоръжения и оборудване е представена в счетоводните политики по-долу.

Задължения по планове с дефинирани доходи

Задълженията по планове с дефинирани доходи се определят чрез използване на акционерска преценка. Акционерската преценка включва използването на предположения относно нормите на дисконтиране, бъдещите увеличения на заплатите и текуществото на персонала. Поради дългосрочния характер на плана, тези приблизителни оценки са обект на съществена несигурност. Информация за приложените допускания е представена в Приложение 18.

Капитализирани разходи за постигане на договори с клиенти

Компанията плаща агентски комисионни за привличане на физически лица, които да бъдат осигурявани в управляваните от нея пенсионни фондове. Ръководството е изготвило подробен анализ, за да идентифицира кой е клиентът на Компанията – осигуреното лице или управляваните от нея пенсионни фондове и е стигнало до заключението, че клиенти на Компанията са осигурените лица, съответно разходите за комисионни отговарят на определението за разходи за постигане на договори с клиенти, съгласно МСФО 15 и следва да се капитализират и амортизират за период, който съответства на срока, през който се очаква Компанията да генерира приходи от такси и удържки от постъпилите осигурителни вноски на новопривлечените осигурени лица. Определянето на срока за амортизация на капитализираните разходи за постигане на договори с клиенти изисква съществена преценка по отношение на очакваната продължителност на договора, която се определя на база на използвани от ръководството предположения. Ръководството е изготвило детайлен анализ, за да определи очакваната продължителност на договорите с осигурените лица в задължителните пенсионни фондове, които Компанията управлява. Така определените очаквани срокове на договорите се използват като база за признаване на амортизацията на капитализираните разходи за комисионни.

Годишният преглед на разходите, подлежащи на амортизация към 31.12.2021 г., показва отклонение в периода на задържане на клиенти в ППФ от прилаганите до тази дата 8 години, като срок за амортизация. Намаленият срок на престой на клиенти в ППФ ОББ, се дължи на прехвърлени осигурителни договори в други ППФ, както и увеличеният брой договори прехвърлени във фонд на НОИ/НАП, във връзка с избора на осигурени лица в ППФ да получават пенсия от държавния бюджет. В тази връзка, считано от 01.01.2022 г., „ПОК ОББ“ ЕАД приема седем годишен модел за амортизиране на разходите за постигане на договори с клиенти в ППФ ОББ. Срокът на амортизация на разходите по договор се коригира проспективно считано от 01.01.2022 г. (Приложение 32).

Въз основа на очакванията на Компанията, капитализираните разходи в УПФ се амортизират за 96 месечен период (8 години) в УПФ.

Отчитане на лизингови договори

Компанията прилага изискванията на МСФО 16 като взема предвид реда и условията на договорите и всички факти и обстоятелства, които са от значение, като прилагането се отнася последователно за договори с подобни характеристики и при сходни обстоятелства. Лизингополучателите следва да прилагат единен счетоводен модел за всички лизингови договори – модел на „активи с право на ползване“, с две изключения по избор (Приложение 26):

- "активи с ниска стойност" - лизингови договори, при които основният актив е с ниска стойност (този избор може да се прави за отделни лизингови договори) и
- краткосрочни лизингови договори - лизингови договори са със срок до 12 месеца и не съдържат опция за покупка (този избор може да се направи по класове основни активи).

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики

Оценка на справедливи стойности

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния, или при липса на такъв, на най-изгодния пазар, до който Компанията има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения. Когато е приложимо, Компанията използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява представяне на текуща информация за цените. При оценката на справедливата стойност на финансовите активи към 31 декември 2022 и resp. 2021 г., Компанията е приела следните критерии за определяне на активен пазар: склучени сделки в над 50% от работните сесии за предходния тримесечен период и над 1% от средния Free Float изтъргуван обем за същия период, като двете условия се прилагат кумултивно. Когато липсва котирана цена на активен пазар, Компанията следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Компанията счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. При последваща оценка тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Компанията оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

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

За повече информация за йерархията на справедливите стойности на портфейла от финансови активи на Компанията, вж. Приложение 30.

Функционална валута и сделки с чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Компанията. Сделките с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към всяка отчетна дата. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ. Непарични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, оценявани по историческа цена в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането (преоценката) на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в текущата печалба или загуба към "Печалби от преоценка и операции с финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата".

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Функционална валута и сделки с чуждестранна валута (продължение)

Основните валутни курсове към 31 декември на съответната година спрямо български лев са както следва:

	2022 г.	2021 г.
1 евро	1.95583	1.95583
1 щатски долар	1.83371	1.72685

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват паричните средства в каса и по разплащателни сметки, банкови депозити в български лева и валута с оригинален падеж до 3 месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе. Изплатените дивиденти са включени като компонент на паричните потоци от оперативна дейност, за да се представи способността на Компанията да изплаща дивиденти от оперативните си парични потоци.

Финансови инструменти

В съответствие с изискванията на приетата инвестиционна политика, средствата на Компанията се инвестират в:

1. Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата;
2. Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа – акции и корпоративни облигации;
3. Банкови депозити;
4. Чуждестранни ценни книжа.

Признаване и първоначално измерване

Компанията първоначално признава финансови активи и пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато става страна по договорните условия на инструмента. Всички други финансови активи и пасиви се признават на датата на тяхното възникване.

Финансов актив или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалба и загуба.

Класификация и последващо измерване

Финансови активи

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по: справедлива стойност в другия всеобхватен доход (ССДВД) – дългова инвестиция; ССДВД – капиталова инвестиция; или по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССППЗ).

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Компанията промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от първия ден на първия отчетен период, следващ промяната в бизнес модела.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е определен по ССППЗ:

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансения актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Дълговата инвестиция се измерва по ССДВД, ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по ССППЗ:

- тя се държи в бизнес модел, чиято цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи; и
- съгласно нейните договорни условия на определени дати възникват парични потоци, които са само плащания на главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи (продължение)

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

Финансови активи – Оценка на бизнес модела

Компанията прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финанс актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Компанията;
- рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;
- как се компенсираят управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и
- честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Компанията. Компанията е определила два бизнес модела, както следва:

- бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци: този модел включва парични средства и еквиваленти, вземания от пенсионни фондове, други активи без разходи за бъдещи периоди;
- друг бизнес модел: този модел включва дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България. Тези финансови активи се управляват и резултатите от тях се измерват на базата на справедливата стойност, при условията на продажби с достатъчна честота.

Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихва

За целите на тази оценка „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансия актив при първоначално признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалбата. При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Компанията разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка Компанията взима предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристиките за предплащане и удължаване; и
- условия, които ограничават претенциите на Компанията към парични потоци от определени активи (например характеристики без право на регрес).

Компанията класифицира финансовите си активи в следните категории:

- финансови активи по ССППЗ: ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България;
- финансови активи по амортизирана стойност: парични средства и еквиваленти, вземания от пенсионни фондове, други активи без разходи за бъдещи периоди.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3 Съществени счетоводни политики (продължение)

Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи - Последващо измерване на печалби и загуби

Финансови активи, отчетени по ССППЗ	Тези активи се оценяват впоследствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденти, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.
Финансови активи по амортизирана стойност	Тези активи се оценяват впоследствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

Финансови пасиви – Класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или по ССППЗ. Финансовият пасив се класифицира по ССППЗ ако е класифициран като държан за продажба, като дериватив или обозначен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви по ССППЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

Компанията е класифицирала финансовите си пасиви към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 г. по амортизирана стойност.

Справедлива стойност

След първоначалното признаване, Компанията оценява финансовите активи по справедлива стойност. Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Компанията.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

При невъзможност за определяне на справедливата стойност чрез използване на цени на активен пазар се прилага един от следните методи с цел надеждно определяне на справедливата стойност на финансия инструмент:

- Метод на линейната интерполяция;
- Метод на дисконтираните парични потоци;
- Метод на съотношението цена-печалба на дружества аналоги;
- Метод на Блек-Шоулс за оценка на опции;
- Други методи, определени в Правилата за оценка на активите и пасивите

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Отписване

Финансови активи

Компанията отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансния актив изтичат или когато се прекъсват правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансения актив са прекъснати или при която Компанията не прекъсва и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансения актив.

Компанията сключва сделки, при които прекъсва активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или почти всички рискове и ползи от прекъснатите активи. В тези случаи прекъснатите активи не се отписват.

Финансови пасиви

Компанията отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли. Компанията също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прекъснати непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Компанията има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Обезценка

Компанията признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби (OK3) за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност;

Компанията измерва загубата от обезценка по стойност равна на OK3 за целия живот на финансения актив, освен за следните, за които се измерва OK3 за 12-месечен период:

- дългови ценни книжа, за които е определено, че имат нисък кредитен риск към отчетната дата; и
- други дългови ценни книжа и банкови салда, за които кредитният риск (т.е. рискът от неизпълнение през очаквания живот на финансения инструмент) не е нараснал значително от първоначалното признаване.

При определяне дали кредитният риск на даден финанс актив е нараснал значително след първоначалното признаване и при оценяването на OK3, Компанията взема предвид разумната и обоснована информация, която е подходяща и достъпна без излишни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ, основани на историческия опит на Компанията и обоснована кредитна оценка и включваща прогнозна информация. Компанията приема, че кредитният риск по даден финанс актив е нараснал значително, ако просрочието е по-голямо от 30 дни.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Обезценка (продължение)

Компанията счита, че финансовия актив е в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Компанията в пълен размер, без да изиска от Компанията действия като реализиране на гаранция (ако има такава); или
- финансовите активи, за които просрочието е по-голямо от 90 дни.

Компанията счита, че портфейлът й от дългови ценни книжа има нисък кредитен риск, когато кредитният риск е еквивалентен на глобално възприетото определение на „инвестиционен клас“. Компанията счита, че това е BaA3 или по-висок на рейтингова агенция Moody's или BBB- или по-висок на рейтингова агенция Fitch.

OK3 за целия живот са тези OK3, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент. 12-месечната OK3 е тази част от OK3, която е резултат от събитията на неизпълнение, които е възможно да се случат в рамките на 12 месеца след отчетната дата (или по-къс период, ако очаквания живот на инструмента е по-кратък от 12 месеца). Максималния период, който се взема предвид при определяне на OK3 е максималният договорен период, през който Компанията е изложена на кредитен риск.

Измерване на Очакваните кредитни загуби

OK3 са вероятностно претеглени приблизителни оценки на кредитните загуби. Кредитните загуби се отчитат по настояща стойност на всички парични дефицити (тоест разликата между дължимите паричните потоци, които се дължат от едно дружество в съответствие с договора и паричните потоци, които Компанията очаква да получи). OK3 се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Компанията оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност са с кредитна обезценка. Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определено влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента;
- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни;
- преструктурирането на заем или аванс от Компанията при условия, които Компанията не би разглеждала иначе;
- вероятно е кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация.

Представяне на загуба от обезценка за OK3 в отчета за финансовото състояние

Загуби от обезценка на финансови активи по амортизирана стойност се приспадат от брутната балансова стойност на активите.

Отписване

Брутната балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Компанията няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него. За корпоративни клиенти, Компанията извършва индивидуална оценка по отношение на времето и размера на отписването въз основа на това дали има разумно очакване за възстановяване. Компанията не очаква значително възстановяване на отписаната сума. Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Компанията за възстановяване на дължимите суми.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3 Съществени счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините, съоръженията и оборудването, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив.

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите.

Машините, съоръженията и оборудването се отписват при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване, или при освобождаване от тях. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за печалбата или загубата, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и, ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят проспективно.

Годишните амортизационни норми на основните групи материални активи за 2022 г. и 2021 г. са както следва:

Амортизационни норми	
Машини, съоръжения и оборудване	20%
Компютърна техника	25%
Транспортни средства	20%
Стопански инвентар	15%
Ремонт на наети ДМА	21.05%- 33.33%
Други дълготрайни материални активи	15%

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне веднъж годишно се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизиционния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот се признават в отчета за печалбата или загубата.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за печалбата или загубата, когато активът бъде отписан.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Нематериални активи (продължение)

Годишните амортизационни норми на основните групи нематериални активи за 2022 г. и 2021 г. са както следва:

	Амортизационни норми
Лицензии	15%
Програмни продукти	20%

Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), превишава неговата възстановима стойност. Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

Загубата от обезценка се признава в текущите печалби и загуби, доколкото Компанията прилага модела на цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и обезценки. Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива да не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

Пенсионни резерви и резерви за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване, пенсионни резерви в Компанията се формират с цел да се обезпечава изплащането на пожизнени пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните акционерски разчети в УПФ и ДПФ. Към 31 декември 2022 г. Компанията няма заделени пенсионни резерви за ДПФ, тъй като не съществува задължение за изплащане на пожизнени пенсии, които налагат формирането на такъв резерв (31 декември 2021: няма).

Пенсионният резерв (резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии в УПФ по чл. 192 от КСО) се формира от:

- собствените средства на Компанията;
- средства на починали осигурени лица или пенсионери в УПФ, които нямат наследници;
- средства по чл. 192а, ал. 15, т. 1 от КСО (когато размерът на средствата във ФИПП е по-голям от 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, превишението може да се прехвърли в този резерв)

Компанията преизчислява размера на формирания пенсионен резерв към 31 декември всяка година.

С промени в Кодекса за социално осигуряване, считано до 31.08.2021 г., съществуващите пенсионни резерви за изплащане на пожизнени пенсии от универсалните пенсионни фондове се преобразуват в резерви за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии. Към 31 декември 2022 г. сумата на резерва е в размер на 209 хил. лв. и се състои изцяло от средства на починали осигурени лица в УПФ, които нямат наследници (31.12.2021: 209 хил. лв.).

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Собствен капитал

Регистрираният капитал на Компанията се отчита по номинална стойност на акциите, издадени и записани от Компанията. Всички допълнителни приходи от продажбата на акциите над номиналната им стойност се отчитат в премиен резерв.

Резервите на Компанията включват законови резерви (Фонд Резервен).

Източници на фонд Резервен могат да бъдат: най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато сумата във фонда достигне една десета част от акционерния капитал, премийния резерв (ако има формиран) и други източници по решение на Едноличния собственик.

Неразпределената печалба включва финансова резултат за текущия период, натрупаните печалби и непокрити загуби от предходни отчетни периоди, еднократен ефект от промяна в счетоводна политика и ефектите от преоценката на задължението по планове с дефинирани доходи.

В резултат на постигнатата договореност на 30 юли 2021 година NN Continental Europe Holdings B.V. извърши продажба на 100% от акционерното си участие в „Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД. В тази връзка, към 31 декември 2021 г. в неразпределената печалба е трансформирана сума в размер на 2,006 хил. лв., натрупани резерви за плащане на база акции по програма за стимулиране на служителите.

Резерв за гарантиране на минимална доходност

Компанията, осъществявайки дейността си по управление на Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване (УПФ и ППФ), гарантира изпълнението на задълженията към осигурените във Фондовете лица, като формира резерви съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване като процент от нетните активи на двата фонда (УПФ и ППФ), управлявани от Компанията.

Компанията създава резерв за гарантиране на минималната доходност на управляваните от нея фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в пенсионноосигурителното дружество.

Резервът за гарантиране на минималната доходност в Компанията се формира от собствени средства. Размерът на резерва се определя към края на всеки месец като процент от нетните активи на УПФ и ППФ, като приложението от Компанията процент към 31 декември 2022 г. е 0,5% (за 2021 г.: 0,5%), което е в съответствие с изискванията на КСО. Суми до размера на заделения резерв се инвестират и отчитат отделно от собствените средства на Компанията, съгласно специалните регуляторни изисквания в Кодекса.

Резервът за гарантиране на минимална доходност, заделен в Компанията се използва при определени условия, когато постигнатата доходност във Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване е под гарантиран минимум, определен от Комисията за финансов надзор на база на доходността, постигната от управление на активите на всички подобни други фондове за последните 24 месеца. При използването на резерва се прехвърлят средства във Фондовете, които се разпределят по партидите на осигурените лица.

Когато постигнатата доходност от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност за съответния фонд или превишава с 3 процентни пункта средната доходност - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят като резерв от съответния фонд. Стойността на резерва не може да надвишава 1% от активите на фонда.

Ако постигнатата доходност на универсалния и професионалния пенсионен фонд е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва във фонда. Когато средствата от резерва във фонда не са достатъчни, недостигът се покрива със средствата от резерва за гарантиране на минимална доходност, създаден в Компанията.

Нито един от цитираните фондове, управлявани от Компанията, не е имал доходност под минималното ниво за индустрията.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Собствен капитал (продължение)

Резерв за гарантиране на брутния размер на вносоките в универсален пенсионен фонд

Пенсионноосигурителното дружество създава резерв за гарантиране на брутния размер на вносоките в универсален пенсионен фонд (УПФ). Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на пенсионно плащане, е по-малък от сумата на брутния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от този резерв.

Резервът по ал. 1 се формира от:

1. собствени средства на пенсионноосигурителното дружество;
2. прехвърлените средства от други пенсионни фондове (при прехвърляне на осигурени лица);
3. средствата, преведени по чл. 1926, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО.

Към 31.12.2022 г. резервът е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд и се преизчислява към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва Компанията го допълва със собствени средства (31.12.2021 г.: 0,5%).

Приходи и разходи по договори с клиенти

Приходи от договори с клиенти

Задължения за изпълнение

Обичайните приходи на Компанията са от управление и инвестиране на активите на Фондовете под формата на такси и удъръжки. Приходите в Компанията се признават, когато клиентът получи контрол върху обещаните в договора с клиента услуги. 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 сключила договор с Компанията да получи услуги, които са резултат от обичайната й дейност, в замяна на възнаграждение. Клиенти на Компанията са осигурените във Фондовете лица, тъй като: а) Компанията има склучен договор с осигурените лица; б) всяко осигурено лице изрично се съгласява с услугите по управление, които Компанията предоставя на Фондовете; в) възнаграждението, което получава Компанията е изцяло за сметка на осигуреното лице. Услугата по управление на Фондовете включва различни задачи/дейности с постоянен и/или повтарящ се характер, които са разграничими и са част от една интегрирана услуга. Те представляват серия от разграничими услуги и следователно са едно задължение за изпълнение, тъй като: а) интегрираната услуга по управление включва множество разграничими времеви периоди (обично един месец); б) услугите са еднакви по същество, тъй като клиентът получава постоянна полза от тях всеки отделен времеви период (всеки месец), дори и ако изпълнените задачи са различни по характер и количество; в) контролът се прехвърля в течение на времето, тъй като клиентът получава и консумира услугата едновременно с нейното предоставяне и не е необходимо друго дружество да повтори по същество работата, която Компанията е извършила към съответната дата, ако това друго дружество трябва да изпълни оставащата част от задължението. Приходите се признават в течение на времето, като напредъкът по договора се измерва на база изминалото време (на линейна база - месечно). Този метод е определен като най-подходящ за измерване на напредъка, тъй като услугите се предоставят месечно и са част от серия и следователно, най-добре описва дейността на Компанията по прехвърляне на контрола и удовлетворяване на задълженията.

Цена на сделката и условия за плащане

Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Компанията очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. Таксите и удъръжки от управление и инвестиране на активите на Фондовете са фиксирани като процент и са определени съгласно законовите изисквания в страната и правилниците на съответния пенсионен фонд. В Правилника за дейността на съответния фонд се указва вида на таксите, които се събират, техния размер и момента, в който се удържат. Събираните от Компанията такси се плащат от управляваните от нея Фондове, но са изцяло за сметка на осигурените лица – клиенти на Компанията.

Разходи за постигане на договори с клиенти (комисионни на осигурителните посредници)

Като разходи по договори с клиенти Компанията отчита допълнителните и пряко обвързани разходи за комисионни на осигурителните посредници, които тя начислява и изплаща при склучване на договор с клиент и които очаква да бъдат възстановени за период по-дълъг от дванадесет месеца (разходи за получаване на договор с клиент).

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Приходи и разходи по договори с клиенти (продължение)

Приходи от договори с клиенти (продължение)

Разходи за постигане на договори с клиенти (комисионни на осигурителните посредници) (продължение)

Съгласно съществуващата практика на Компанията, осигурените във Фондовете лица могат да сключат договор с Компанията директно или чрез посредничеството на агент – осигурителен посредник. Дейността по опосредстване сключването на договори за допълнително пенсионно осигуряване (ДПО) с клиенти на фондовете за ДПО чрез осигурителен посредник, както и размерът на комисионното взнаграждение на всеки един от фондовете за ДПО и в Договорите за осигурително посредничество. Разходите за комисионни за привличане на осигурени лица в УПФ и ППФ се капитализират и амортизират на линейна база, която съответства на периода, през който Компанията предоставя услуги на клиента по договор за ДПО, тъй като очаква, че те ще бъдат възстановени от бъдещи приходи по договорите с клиенти. Разходите, свързани с привличане на клиенти в ДПФ не се разсрочват, поради спецификата на начисляването на разходите за комисионни, съответно на приходите от такси от клиенти в ДПФ, и признаването на по-голямата част от тези приходи и разходи еднократно в текущия резултат. Ръководството е извършило анализ на ефектите от разсрочване на начислените разходи за комисионни за ДПФ, съгласно изискванията на МСФО 15, но те са незначителни, поради което Компанията не признава актив и не разсрочва разходите. Капитализираните разходи за постигане на договори с клиенти (осигурени лица в УПФ и ППФ) се амортизират на база математически модел, разработен от Ръководството за изчисление на очаквания период на престой на осигурените лица в съответния фонд, който е 96 месеца за УПФ и 84 за ППФ.

Моделът взема предвид следните допускания:

- показатели за нива на смъртност,
- коефициент на напускане на фондовете и
- очаквано време до пенсиониране на осигурените лица.

Към 31.12.2022 г. на база на разработените модели Компанията е определила период за амортизация на разходите от 8 години за УПФ и 7 години за ППФ, за 2021 г. и за двета задължителни фонда, годините за амортизация на разходите са 8. Срокът на амортизация на разходите по договор се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителна промяна в срока на прехвърлянето на услугите по договора с клиента, за който се отнасят, същият се коригира проспективно (Приложение 32). Амортизиацията на капитализираните разходи за постигане на договори с клиенти се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като „Разходи за комисионни към осигурителни посредници“. При прекратяване на договора с клиента преди изтичане на определения период за разсрочване, неамортизираната част от актива се признава като текущ разход.

Балансовата стойност на разходите по договор подлежи на преглед за обезценка в края на всеки отчетен период. Дружеството признава загуба от обезценка, когато балансовата стойност надвишава остатъчния размер на взнаграждението, което предприятието очаква да получи, намалено с преките разходи, свързани с прехвърлянето на контрола върху обещаните услуги (които не са били признати като разход) и коригирано така че да се отрази въздействието на кредитния рисков на клиента. Признатата загуба от обезценка се възстановява, когато условията за обезценка вече не съществуват или са се възстановили. В тези случаи дружеството увеличава балансовата стойност на актива до стойността, която би била определена (след приспадане на амортизиацията), ако преди това не беше призната загуба от обезценка.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Приходи от лихви

Приходите от лихви се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от съответния финансовый актив.

Приходи от дивиденти

Приходите от дивиденти се признават, когато се установи правото на Компанията да получи плащането.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Печалба от преоценка и операции с финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Разликите от промените в справедливата стойност на финансовите активи, както и разликата между балансовата стойност и продажната цена на финансовите активи при сделки с тях, се признават текущо в печалба или загуба.

Разходи за постигане на договори

За осъществяване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване, Компанията има склучени договори с осигурителни посредници - физически и юридически лица. Възнагражденията на осигурителните посредници се начисляват ежемесечно на база на реализираните продажби и нивото на професионално развитие на осигурителния посредник, като комисионната се определя съгласно договорите за осигурително посредничество и Правилника за определяне на размера, условията и реда за изплащане на възнагражденията на осигурителните посредници. Осигурителните посредници трябва да спазват и Етичните правила, които са неразделна част от техния договор. Разходите на осигурителните посредници за привличане на осигурени лица в ДПФ се признават текущо на разходи, а капитализираните разходи за УПФ и ППФ се амортизират за очаквания срок на престой на осигурените лица в съответния фонд (виж *Приходи и разходи по договори с клиенти по-горе*).

Доходи на наети лица

Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда Компанията в качеството ѝ на работодател в България е задължена да изплаща на персонала си обезщетение в размер на брутното трудово възнаграждение на съответния служител за два месеца при прекратяване на трудовото правоотношение с него поради пенсиониране. В случай, че служителят е придобил в предприятието или в същата група предприятия десет години трудов стаж през последните двадесет години, обезщетението е в размер на брутното трудово възнаграждение за шест месеца. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Задължението на Компанията за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозират бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в настоящия и предходни периоди, и тези доходи се дисконтират за определяне на тяхната настояща стойност.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран акционер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Компанията определя нетния лихвен разход върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Дисконтовият процент представлява доходността на облигации, които имат висок кредитен рейтинг, падеж приблизителен до срока на задълженията на Компанията, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква доходите да бъдат платени.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват акционерски печалби или загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Компанията има право или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно. Към датата на всеки финансов отчет Компанията прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приближителната оценка за сумите за самите възнаграждения и на вноските по задължителното обществено социално и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Доходи на наети лица (продължение)

Планове за плащане на базата на акции

През 2021 г., във връзка с придобиване на компанията от нов собственик, програмата за предоставяне на възнаграждения под формата на плащане на базата на акции на група NN е прекратена, и считано от 31.07.2021 г. всички ефекти, отчетени през предходни периоди, са прехвърлени към неразпределената печалба.

Данъци върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби или загуби, с изключение на този, относящ се за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденти.

Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата. Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти. Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Компанията взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Компанията смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Компанията да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

Лизинги

В началото на договора Компанията преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. Договорът представлява или съдържа лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да оцени дали по силата на договор се прехвърля правото на контрол над използването на даден актив Компанията използва дефиницията за лизинг в МСФО 16.

Като лизингополучател

Към началната дата или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Компанията разпределя възнаграждението по договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната му единична цена.

Към началната дата на лизинга Компанията признава актив с право на ползване и пасив по лизинг. Активът с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява първоначалната стойност на пасива по лизинга, коригирана с всички лизингови плащания направени към или преди началната дата, плюс всички извършени първоначални директни разходи, както и приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на основния актив или на терена, на който е разположен, намалена с получените стимули по лизинга.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.3. Съществени счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Като лизингополучател (продължение)

Активът с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизингът не прехвърля собствеността върху основния актив на Компанията към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Компанията ще упражни опция за покупка. В този случай активът с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение активът с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

Пасивът по лизинга първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или ако той не може да бъде непосредствено определен, Компанията използва диференциалния си лихвен процент като дисконтов процент.

Компанията определя диференциалния си лихвен процент, като получава лихвени проценти от различни външни финансиращи източници и прави корекции, за да отрази условията на лизинга и типа на лизингования актив.

Лизинговите плащания, които се включват при определяне на пасива по лизинга включват следното:

- фиксирания плащания, включително фиксираните по същество плащания;
- променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на опция за покупка, която е достатъчно сигурно, че Компанията ще упражни, лизингови плащания във възможния период за упражняване на подновяване, ако Компанията е достатъчно сигурна, че ще упражни опцията за удължаване и санкции за по-ранно прекратяване на лизинга, освен ако Компанията е разумно сигурна, че няма да прекрати лизинга по-рано.

Пасивът по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасивът се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Компанията за сумата, която се очаква да бъде платена по гаранции за остатъчна стойност, ако Компанията промени оценката си за това дали ще упражни покупка, удължаване или опция за прекратяване или ако е налице промяна във фиксираните по същество лизингови плащания. Когато пасивът по лизинга се преоценява по този начин се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се отчита в печалби и загуби, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула. Компанията представя активи с право на ползване, които не отговарят на определението за инвестиционен имот и пасивите по лизинга като отделни позиции в отчета за финансовото състояние.

Краткотрайни лизинги и лизинги на активи на ниска стойност

Компанията е избрала да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинг за лизинги на активи на ниска стойност и краткосрочни лизинги, включително и IT оборудване. Компанията признава лизинговите плащания, свързани с тези лизинги като разход на линейна база за периода на лизинга.

Отстъпки, свързани с лизингови договори

Компанията е приела да приложи Изменението на МСФО 16, свързано с COVID-19 Отстъпки, свързани с наеми. За 2021 година тя е приложила практическото освобождаване, което й позволява да не оценява дали допустимите отстъпки за наеми, които са пряка последица от пандемията COVID-19, са модификации на лизинг. Компанията прилага практическото освобождаване последователно към договори със сходни характеристики и при сходни обстоятелства. За лизингови отстъпки, за които Компанията е приела да не прилага практическото освобождаване или не се квалифицират за практическо освобождаване, Компанията продължава да оценява дали е налице модификация на лизинг. Компанията договори отстъпки с нейните лизингодатели за част от офисите под наем, поради негативното влияние на наложените ограничения във връзка с пандемията от коронавирус COVID-19. Компанията прилага последователно практическото освобождаване, свързано с отстъпки за наеми, поради COVID-19 за наетите си офиси. Сумата призната в печалби и загуби през 2021 г., отразяваща промените в лизинговите плащания, възникнали от COVID-19 отстъпки за наеми, е в размер на 23 хил. лева.

(i) Като лизингодател

Компанията не предоставя лизинги като лизингодател.

2. Изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.4 Нови и изменени стандарти, приети от Компанията

База за изготвяне на финансовия отчет

Компанията е приложила следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.:

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

2.5. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Компанията

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2022 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“: Дефиниция на счетоводните приблизителни оценки (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична операция сделка (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)
МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително Изменение на МСФО 17 и Изменение на МСФО 4 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обозримо бъдеще.

2.6. Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени оригинално на 23 януари 2020 г. и в последствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

3. Приходи от управление на пенсионни фондове

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
<i>Приходи от Универсален пенсионен фонд, в т.ч.</i>		
Приходи от инвестиционна такса	12,892	12,710
Приходи от такси върху всяка вноска	7,302	6,509
	20,194	19,219
<i>Приходи от Доброволен пенсионен фонд, в т.ч.</i>		
Приходи от инвестиционна такса		1,361
Приходи от такси върху всяка вноска	466	442
Приходи от въстъпителна вноска	4	4
Приходи от други удъръжки съгласно Правилника на ДПФ	5	5
	475	1,812
<i>Приходи от Професионален пенсионен фонд, в т.ч.</i>		
Приходи от инвестиционна такса	664	722
Приходи от такси върху всяка вноска	363	367
	1,027	1,089
<i>Приходи от Фонд за пожизнени пенсии, в т.ч.</i>		
Приходи от такса върху стойността на нетните активи		5
<i>Приходи от Фонд за разсрочени плащания, в т.ч.</i>		
Приходи от такса върху стойността на нетните активи	3	
Общо приходи от управление на пенсионни фондове	21,704	22,120

Като приходи от дейността са отчетени таксите и удъръжките в полза на Компанията за управление на фондовете, включително техните активи, както следва:

От фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване (Универсален пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ):

- Процент от всяка осигурителна вноска в максимален размер от 3.75%; при постъпили 120 или повече месечни осигурителни вноски, таксата е в размер на 3.60 на сто.;
- Инвестиционна такса в размер 0.75% годишно върху стойността на нетните активи в зависимост от периода, през който те са били управлявани.

От фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване:

- Еднократна въстъпителна такса съгласно Правилника за организацията и дейността на Компанията;
- Удръжка от всяка осигурителна вноска, съгласно Правилника за организацията и дейността на Компанията;
- Процент от всяка осигурителна вноска в максимален размер от 4.25%
- Инвестиционна такса в размер на 10% от дохода, реализиран от инвестиране на средства;
- Удръжка в размер на 5 лв. при всяко изтегляне на средства преди настъпване на осигурителен случай.

От фондовете за извършване на плащания:

От 01.01.2022 г. Компанията започва да събира такса върху стойността на нетните активи на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а от 01.10.2022 г. Компанията започва да събира такса и върху стойността на нетните активи на Фонда за разсрочени плащания. Съгласно взето решение от Управителния съвет на „ПОК ОББ“ ЕАД до 31 декември 2021 г. не се удържа такса върху стойността на нетните активи във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, респективно – до 30.09.2022 г. във Фонда за разсрочени плащания.

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



4. Загуби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

4.1. Печалби/(загуби) от преоценка и операции с финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Печалби от преоценка и операции с финансови активи	996	422
Загуби от преоценка и операции с финансови активи	(3,863)	(982)
Загуби от валутна преоценка на финансови активи	(2)	(2)
	(2,869)	(562)

4.2. Приходи от лихви от финансови активи

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Приходи от лихви от финансови активи, заделени като обезпечение на резерв за УПФ	279	250
Приходи от лихви от финансови активи – собствени средства	241	136
	520	386

5. Други приходи

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Приходи от получени компенсации на разходи	46	8
Приходи като ефект от прилагане на МСФО 16 (Приложение 26)	5	23
Печалба от продажба на дълготрайни материални активи	-	1
Други приходи	21	20
	72	52

В приходите като ефект от прилагане на МСФО 16 са включени 5 хил. лв. приходи в резултат от предсрочно прекратени договори за наем. (2021 г.: 23 хил.lv. отстъпки по договори за наем, във връзка с COVID-19 пандемията).

В други приходи са включени и 46 хил. лв. приходи от компенсация на разходи (2021 г.: 8 хил.lv.). като разлика между средната за месеца стойност на електроенергията и фиксираната стойност на МВЧ.

6. Разходи за персонала

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Разходи за възнаграждения	(5,101)	(4,956)
Разходи за социални осигуровки	(572)	(538)
Социални разходи	(75)	(55)
	(5,748)	(5,549)

7. Разходи за постигане на договори

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Амортизация на капитализирани разходи за постигане на договори	(1,551)	(1,173)
Разходи за комисионни на осигурителни посредници за ДПФ	(63)	(73)
Разходи за комисионни за задържане на осигурени лица	(215)	(50)
Обезценка на капитализирани разходи за постигане на договори	(30)	-
Разходи за социални осигуровки на осигурителни посредници	(35)	(27)
Комисионни на координатори	(9)	(9)
	(1,903)	(1,332)

7. Разходи за постигане на договори (продължение)

През 2022 г. и 2021 г., във връзка с прилагането на МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* Компанията е разсрочила част от разходите за комисионни за постигане на договори в Универсален Пенсионен Фонд ОББ и Професионален Пенсионен Фонд ОББ и полагащата се за годината част от разходите е представила като амортизация на активи за разходи за постигане на договори – приложение 17.

8. Разходи за материали и външни услуги

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Разходи за материали	(309)	(302)
Разходи за регуляторни такси към КФН	(947)	(954)
Разходи по договори за поддръжка на техника и програмни продукти	(754)	(1,053)
Разходи за такси за попечителски и други услуги	(685)	(628)
Разходи по договори за абонаментни услуги	(314)	(400)
Разходи за пощенски и печатарски услуги	(236)	(395)
Разходи за одит и договорени процедури	(148)	(171)
Разходи за наем	(119)	(145)
Разходи за телефони	(79)	(80)
Разходи за услуги по граждански договори	(51)	(61)
Разходи за охрана	(48)	(2)
Разходи за застраховки	(23)	(81)
Разходи за консултации и обучение	(23)	(2)
Разходи за алтернативни данъци	(20)	(30)
Разходи за реклама	(1)	(12)
Разходи за управление		(567)
Други разходи за външни услуги	(232)	(288)
	(3,989)	(5,171)

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит са обща стойност 148 хил. лв. с включен ДДС. Посочената сума включва:

- 107 хил. лв. начислени суми за независим финансов одит на годишните финансови отчети за 2022 г. (2021 г.: 100 хил. лв.);
- 41 хил. лв. начислени суми за други, несвързани със законов одит, услуги, съответно за извършване на договорени процедури по чл. 187, ал.3, т.2 и т.3 от КСО по отношение на годишните финансови отчети на Компанията и управляваните от нея фондове съгласно Наредба 63 на Комисията за финансов надзор („КФН“) от 08.11.2018 за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и за изпълнение на договорени процедури, относно съответствието на системата за управление с изискванията на КСО (2021 г.: 37 хил. лв.);
- През 2022 г. няма предоставени Други услуги (2021 г.: 34 хил. лв., за извършване на процедури по начален баланс и групови отчетни процедури).

В разходите за наем са включени суми по договори, извън обхвата на МСФО 16 и разходи за данък върху добавената стойност, свързани с всички наемни договори.

9. Други разходи за дейността

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Представителни разходи	(59)	(77)
Разходи за банкови такси и комисионни	(35)	(41)
Разходи за командировки	(14)	(10)
Други разходи за дейността	(54)	(218)
	(162)	(346)

9. Други разходи за дейността (продължение)

През 2022 г. в други разходи за дейността са включени разходи за нотариална заверка и разходи при предсрочно прекратяване по договори за наем. През 2021 г. в други разходи за дейността са включени основно интеграционни разходи към системите на новия собственик на Компанията (група КВС) и разходи за нотариална заверка.

10. Данъци

През 2022 г. Компанията реализира печалба преди данъци в размер на 6,854 хил. лева. За 2021 г., Компанията отчита печалба в размер на 8,536 хил. лв.

a) Разход за данък върху печалбата

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Разход за данък върху печалбата		
Разход за текущи данък върху печалбата	(750)	(710)
Ефект от отсрочени данъци върху печалбата	23	(11)
Разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход в текущия финансов резултат	(727)	(721)

Приложимата ставка на данъка върху печалбата за 2022 г. е 10% (2021 г.: 10%).

b) Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.
Нетна печалба за годината	6,127		7,815	
Общо разходи за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход в текущия финансов резултат	727		721	
Печалба преди данъци	6,854		8,536	
Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка	10.00%	685	10.00%	854
Непризнати разходи за данъчни цели	0.09%	6	0.36%	31
Приспаднати временни разлики, върху които няма признат отсрочен данък	-0.25%	(17)	-	-
Намаление/ (увеличение) на резерва за минимална доходност и резерва за брутни вноски, нетно	0.77%	53	-1.92%	(164)
Разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход в текущия финансов резултат	10.61%	727	8.44%	721

c) Движение в данъчното задължение

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Към 1 януари	59	23
Текущ данък върху доходите	750	710
Плащания през годината	(699)	(674)
Към 31 декември	110	59

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



10. Данъци (продължение)

г) Отсрочените данъчни активи и пасиви се дължат на следните позиции

	Активи 2022 г.	2021 г.	Пасиви 2022 г.	2021 г.	Нетно (активи)/пасиви 2022 г.	2021 г.
Разходи, представляващи доходи на местни физически лица	(52)	(32)	-	-	(52)	(32)
Неползвани отпуски на персонала	(9)	(10)	-	-	(9)	(10)
Обезценка на капитализирани разходи за постигане на договори	(3)	-	-	-	(3)	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	(32)	(31)	-	-	(32)	(31)
Прилагане на МСФО 16	-	-	1	1	1	1
Нетно сaldo на отсрочените данъци (активи)/пасиви	(96)	(73)	1	1	(95)	(72)

д) Движения на отсрочените данъци

	2021 г.	Отчет за печалбата или загубата	Изменения	2022 г.
			Друг всеобхватен доход	
Разходи, представляващи доходи на местни физически лица	(32)	(20)	-	(52)
Неползвани отпуски на персонала	(10)	1	-	(9)
Обезценка на капитализирани разходи за постигане на договори	-	(3)	-	(3)
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	(31)	(1)	-	(32)
Прилагане на МСФО 16	1	-	-	1
	(72)	(23)	-	(95)

	2020 г.	Отчет за печалбата или загубата	Друг всеобхватен доход	2021 г.
			доход	
Разходи, представляващи доходи на местни физически лица	(47)	15	-	(32)
Ускорена амортизация за счетоводни цели	(6)	6	-	-
Неползвани отпуски на персонала	(3)	(7)	-	(10)
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	(27)	(4)	-	(31)
Прилагане на МСФО 16	-	1	-	1
	(83)	11	-	(72)

Данъчна ревизия се извършва 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. През 2022 г. Компанията не е била обект на данъчна ревизия.

11. Парични средства и парични еквиваленти

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Парични средства в разплащателни банкови сметки	3,515	8,331
	3,515	8,331

11. Парични средства и парични еквиваленти (продължение)

11. 1. Парични средства и парични еквиваленти за покриване на резервите за гарантиране на минималната доходност и резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ

Съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване относно покриване на резервите за гарантиране на минимална доходност и резервите за гарантиране на брутните вноски в УПФ, Компанията заделя част от паричните си средства, както следва:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Парични средства за гарантиране на минимална доходност на УПФ	62	3,205
Парични средства за гарантиране на минимална доходност на ППФ	429	489
Парични средства за гарантиране на брутните вноски в УПФ	68	418
Парични средства за гарантиране на резерва за пожизнени пенсии в УПФ	209	209
	768	4,321

12. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Ценни книжа, издадени или гарантирани от Р. България - собствени средства	11,150	10,388
Ценни книжа, издадени или гарантирани от Р. България - специализирани резерви	17,455	14,359
Чуждестранни държавни ценни книжа-собствени средства	1,942	2,232
	30,547	26,979

Към датата на отчета за финансовото състояние, всички инвестиции на Компанията са класифицирани като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата са представени заедно с начислената дължима лихва по тези инвестиции към 31 декември 2022 г.

Притежаваните книжа са с фиксирани лихвени проценти от 0,00% до 3,00% (2021 г.: 0,00% до 3,00%).

12.1. Държавни ценни книжа

Държавните ценни книжа имат следната структура по остатъчен срок до падежка и по вид валута:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Ценни книжа на Р България деноминирани в лева с оригинален падеж над 1 година	2,549	3,011
Ценни книжа на Р България деноминирани в евро с оригинален падеж до 1 година	16,567	6,191
Ценни книжа на Р България деноминирани в евро с оригинален падеж над 1 година	9,489	15,545
Чуждестранни ценни книжа, деноминирани в евро с оригинален падеж над 1 година	1,942	2,232
	30,547	26,979

12. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (продължение)

12.2. Ценни книжа за покриване на резервите за гарантиране на минималната доходност и резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ

Съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване относно инвестиране на сумите, които покриват резервите за гарантиране на минимална доходност и резерв за гарнитиране на брутните вноски, Компанията притежава следните инвестиции в ценни книжа, издадени от Република България:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Финансови активи за гарантиране на минимална доходност на УПФ	8,731	5,786
Финансови активи за гарантиране на брутните вноски на УПФ	8,724	8,573
	17,455	14,359

13. Вземания от пенсионни фондове

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
<i>Вземания от Доброволен пенсионен фонд, в т.ч.:</i>		
Вземания от такса от осигурителни вноски	85	75
Вземания от инвестиционна такса		227
Вземания от възпителни такси	1	-
	86	302
<i>Вземания от Професионален пенсионен фонд, в т.ч.</i>		
Вземания от инвестиционна такса	55	62
Вземания от такса от осигурителни вноски	27	28
	82	90
<i>Вземания от Универсален пенсионен фонд, в т.ч.</i>		
Вземания от инвестиционна такса	1,128	1,134
Вземания от такса от осигурителни вноски	604	516
	1,732	1,650
<i>Вземания от Фонд за пожизнени пенсии, в т.ч.</i>		
Приходи от такса върху стойността на нетните активи	1	-
<i>Вземания от Фонд за разсрочени плащания, в т.ч.</i>		
Приходи от такса върху стойността на нетните активи	1	-
Общо вземания от пенсионни фондове	1,902	2,042

Вземанията от пенсионни фондове представляват удържани в пенсионните фондове, но дължими на Компанията, такси и удържки съгласно Правилника за дейността на съответния пенсионен фонд към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г.

14. Машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева	Машини, съоръже- ния	Транспортни средства	Стопански инвентар	Компю- търна техника	Ремонт на наести помещения	Разходи за		Общо
						придоби- ване на DMA	за	
Отчетна стойност:								
на 1 януари 2021 г.	273	494	425	835	373	-	2,400	
Придобити	-	-	-	-	-	61	61	
Трансфер	9	-	2	44	-	(55)	-	
Отписани на 31 декември 2021 г.	(1)	-	(193)	(8)	-	(6)	(208)	
	281	494	234	871	373	-	2,253	
Придобити	-	-	-	-	-	388	388	
Трансфер	17	-	5	149	87	(258)	-	
Отписани на 31 декември 2022 г.	(98)	-	(71)	(98)	(361)	-	(628)	
	200	494	168	922	99	130	2,013	
Амортизация:								
на 1 януари 2021 г.	227	314	399	583	359	-	1,882	
Начислена амортизация	19	68	8	118	5	-	218	
Отписана на 31 декември 2021г.	(1)	-	(192)	(8)	-	-	(201)	
	245	382	215	693	364	-	1,899	
Начислена амортизация	16	62	6	99	4	-	187	
Отписана на 31 декември 2022 г.	(98)	-	(71)	(96)	(361)	-	(626)	
	163	444	150	696	7	-	1,460	
Балансова стойност:								
На 31 декември 2022 г.	37	50	18	226	92	130	553	
На 31 декември 2021 г.	36	112	19	178	9	-	354	

Разходите за придобиване на DMA към 31.12.2022 г. включват основно разходи за мрежово и компютърно оборудване (към 31.12.2021 г.: няма).

14. Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Напълно амортизиирани активи

Таблицата по-долу представя разбивка на активите, които са напълно амортизиирани, но все още са в употреба от Компанията:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Машини и съоръжения	151	192
Транспортни средства	216	158
Стопански инвентар	133	192
Компютърна техника	434	426
Ремонт на наети помещения		354
Общо	934	1,322

Към 31 декември 2022 г., респективно 31 декември 2021 г., няма индикатори, които да налагат обезценка на балансовата стойност на машините, съоръженията и оборудването.

15. Нематериални активи

	Лицензи	Програмни продукти	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
Отчетна стойност:				
на 1 януари 2021 г.	126	906	-	1,032
Придобити	-	-	177	177
Трансфер	-	158	(158)	-
на 31 декември 2021 г.	126	1,064	19	1,209
Придобити	-	-	170	170
Трансфер	-	153	(153)	-
Отписани	-	(46)	-	(46)
на 31 декември 2022 г.	126	1,171	36	1,333
Амортизация:				
на 1 януари 2021 г.	126	330	-	456
Начислена амортизация	-	139	-	139
на 31 декември 2021 г.	126	469	-	595
Начислена амортизация	-	173	-	173
Отписана	-	(46)	-	(46)
на 31 декември 2022 г.	126	596	-	722
Балансова стойност:				
на 31 декември 2022 г.	-	575	36	611
на 31 декември 2021 г.	-	595	19	614

Разходите за придобиване на нематериални активи към 31.12.2022 г. включват основно платени суми за софтуерни лицензи (към 31.12.2021 г.: 19 хил. лв. за софтуерни разработки на нови функционалисти на ползвани програмни продукти).

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



15. Нематериални активи (продължение)

Като нематериален актив Компанията е признала платените на Комисията за финансов надзор такси за лицензи за осъществяването на доброволно и задължително допълнително пенсионно осигуряване.

Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. няма индикатори, които да налагат обезценка на балансовата стойност на нематериалните активи.

16. Други активи

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Разходи за бъдещи периоди	240	202
Други активи	2	42
	242	244

Към 31.12.2021 г. в други активи са отчетени гаранционни депозити към доставчици в размер на 38 хил. лева.

17. Капитализирани разходи за постигане договори с клиенти

Формирианият актив от възнаграждения за комисионни за УПФ ОББ и ППФ ОББ, дължими по договори за осигурително посредничество се амортизират, както следва:

- за период от 8 години за УПФ за 2022 г. и 2021 г.
- за период от 7 години за ППФ за 2022 г. и 8 г. за 2021 г.

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Капитализирани разходи за постигане на договори с клиенти в началото на периода	4,321	4,002
Капитализирани разходи за постигане на договори с клиенти през периода	2,902	1,492
Признаване на капитализирани разходи за постигане на договори	(1,567)	(1,173)
Капитализирани разходи за постигане на договори към 31.12.2022	5,656	4,321

18. Задължения към персонала

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Начисление за бонуси	472	246
Задълженията по планове с дефинирани доходи	253	578
Задължения за неизползвани отпуски	83	90
	808	914

18. Задължения към персонала (продължение)

В таблицата по-долу е представен количествен анализ на чувствителността на задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2022 г. спрямо ключовите акционерски допускания:

Допускания	Ръст на възнагражденията								Смъртност
	Дисконтов фактор				Текучество				
Ниво на чувствителност	+ 0.25%	- 0.25%	+1%	- 1%	+ 1%	- 1%	+0.25%	-0.25%	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Ефект върху пенсионното задължение – увеличение /(намаление)	(8)	9	2	(2)	(3)	3	1	(1)	

Движения в настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	578	424
Платени суми	(40)	(7)
Разходи за лихви	34	4
Разходи за текущ трудов стаж през годината	16	41
	588	462
Акционерски (печалби)/загуби, отчетени в друг всеобхватен доход	(335)	116
Настояща стойност на задължението към 31 декември	253	578

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу:

	2022 г.	2021 г.
Норма на дисконтиране	5.86%	0.98%
Текучество на персонала	12.92%	12.39%
<i>Пенсионна възраст:</i>		
Мъже	65г.	65г.
Жени	63г.	63г.

Предположенията за текучество на персонала са базирани на среден брой напуснали компанията през предходните 5 години.

19. Задължения към осигурителни посредници

Задълженията към осигурителните посредници отразяват дължимите неплатени комисионни към 31 декември 2022 г., в размер на 421 хил. лв. и към 31 декември 2021 г. 251 хил. лв., начислени съгласно Правилника за определяне на размера, условията и реда за изплащане на възнагражденията на осигурителните посредници.

20. Задължения към доставчици

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Задължения към доставчици от страната	241	553
Задължения към доставчици от чужбина	5	27
Задължения към свързани лица (Приложение 24)	50	-
Месечни възнаграждения към физически лица	2	1
	298	581

21. Данъчни и други задължения

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Данъчни задължения (без данък печалба)	33	51
Задължения към осигурителни предприятия	21	14
Други задължения	-	3
	54	68

Всички данъчни и други задължения са безлихвени, краткосрочни с падеж до 1 година след отчетната дата.

22. Пенсионен резерв и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Пенсионният резерв е формиран от средства на починали осигурени лица, които нямат наследници по реда на чл.170, ал.1 от Кодекса за социално осигуряване. Съгласно промени в КСО, към 31 август 2021 г. Компанията трансформира формирания до този момент пенсионен резерв в резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	209	209
	209	209

23. Капитал и резерви

Акционерна структура на капитала

Към 31.12.2022 г. 100% от акциите на Компанията са собственост на ДЗИ „Животозастраховане“ ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC. На 10 Февруари 2021 г. бе постигната договореност между NN Group и KBC Group, съгласно която NN Group се задължава да прехвърли 100% от акциите, собственост на NN Continental Europe Holdings, в капитала на „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

Компанията не притежава изкупени собствени акции.

Основен капитал

Регистрираният основен капитал на Компанията е изцяло внесен и разпределен към 31 декември 2022 г. в 1,450,000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 6 лв. всяка (2021 г.: 1,450,000 бр., поименни безналични акции с номинална стойност 6 лв. всяка).

Резерв за гарантиране на минималната доходност и резерв за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ

Съгласно чл. 193 от КСО Компанията следва да формира резерви за минимална доходност за всеки от управляемите от нея фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване и резерв за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ.

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



23. Капитал и резерви (продължение)

Резерв за гарантиране на минималната доходност и резерв за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ (продължение)

През 2022 г. размерът на резерва за минимална доходност на Компанията е 0,5% от стойността на нettите активи в УПФ и ППФ. През 2021 г. е направена промяна в КСО относно размера на резерва за минимална доходност – не по-малко от 0,5% и не повече от 1,5% от нettата стойност на активите на УПФ и ППФ (2021 г.: 0,5%).

Размерът на резерва за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ, е 0,5% от нettите активи на УПФ. (2021 г.: 0,5%).

Съгласно МСФО, резервите се формират чрез заделяне на собствени средства от неразпределените печалби.

Резервите за гарантиране на минимална доходност и за гарантиране на брутните вноски, според изискванията на Комисията за финансов надзор, са формирани, както следва:

	Нетна стойност на активите към 31 декември 2022 г.	хил. лева	Нетна стойност на активите към 31 декември 2021 г.	хил. лева	2022 г.	2021 г.
					хил. лева	хил. лева
Резерв за гарантиране на минимална доходност на УПФ	1,758,433		1,798,232		8,792	8,991
Резерв за гарантиране на минимална доходност на ППФ	85,860		97,781		430	489
Резерв за гарантиране изплащането на брутните вноски в УПФ	1,758,433		1,798,232		8,792	8,991
					18,014	18,471

Промените в резерва за гарантиране на минималната доходност са, както следва:

		2022 г.	2021 г.
		хил. лева	хил. лева
Резерв в началото на годината		9,480	16,827
Промяна в резерв за гарантиране на минимална доходност на УПФ		(199)	(6,905)
Промяна в резерв за гарантиране на минимална доходност на ППФ		(59)	(442)
Резерв в края на годината		9,222	9,480

Формиране на резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ, както следва:

		2022 г.	2021 г.
		хил. лева	хил. лева
Резерв в началото на годината		8,991	-
Резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ		-	8,990
Нетен трансфер на резерви за ГБВ в УПФ от други пенсионноосигурителни дружества		81	1
Трансфер към УПФ за допълване индивидуални партиди на осигурени лица, придобили право на пенсия		(8)	-
Промяна в резерв за гарантиране на брутните вноски в УПФ		(272)	-
Резерв в края на годината		8,792	8,991

Законовите резерви на Компанията включват фонд „Резервен”, заделени съгласно изискванията на Търговския закон и Устава на Компанията. Фондът е формиран от неразпределената печалба за периода 2011 - 2015 година, като последно Компанията е разпределила част от печалбата за законов резерв през 2015 г. – сума в размер на 642 хил. лв. Общо законовите резерви са 1,160 хиляди лева, с което Компанията е изпълнила минималните изисквания на Търговския закон.

Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.



23. Капитал и резерви (продължение)

Законови резерви

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
В началото на периода	1,160	1,160
Заделен през годината	-	-
Общо фонд „Резервен“	1,160	1,160

Резерв за плащане на базата на акции

Към 31.07.2021 г. след промяната на собствеността на компанията, натрупаните резерви по програмата за предоставяне на акции на служителите на NN Group N.V. в размер на 2,006 лв. са трансформирани в неразпределена печалба, съгласно взето решение от Управителния съвет на Компанията.

24. Свързани лица

Крайна компания майка

Към 31 декември 2022 г. крайна компания майка на ПОК ОББ ЕАД е ДЗИ – Животозастраховане ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

На 10 февруари 2021 г. бе постигната договореност между NN Group и KBC Group, съгласно която NN Group се задължава да прехвърли 100 % от акциите, собственост на NN Continental Europe Holdings, в капитала на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, част от белгийската банково-застрахователна група KBC.

В тази връзка до 31.07.2021 г. крайната компания майка на ПОК ОББ ЕАД е NN Group N.V. След тази дата крайната компания майка на Компанията е KBC Group N.V. На 9 август 2021 г. е регистрирана промяната в Търговския регистър.

Предприятия с контролно участие в Компанията

Към 31 декември 2022 г. 100% от акциите на Ен Ен Пенсионноосигурително дружество ЕАД се притежават от „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД.

До 31.07.2021 г. 100% от акциите на Ен Ен Пенсионноосигурително дружество ЕАД се притежават от NN Continental Europe Holdings B.V., Холандия, Амстердам. След 31.07.2021 г., 100% от акциите на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД се притежават от „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, със собственик Кей Bi Си Иншуърънс Лимитид.

Други свързани лица

Към 31 декември 2022 г. свързани лица са „ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД, „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, "ОББ Център Мениджмънт" ЕООД, "ОББ Интерлийз" ЕАД, "ОББ" АД и всички компании от групата на KBC.

До 31.07.2021 г. свързани лица са Ен Ен Застрахователно-акционерно дружество – клон София КЧТ и всички компании от групата на Ен Ен, които са под общ контрол на NN Group N.V.

Ключов ръководен персонал

Ключовият ръководен персонал са лица, които имат правомощия и отговорност за планирането, управлението и контрола върху дейността на Компанията, пряко или непряко, в т.ч. всеки директор (изпълнителен или друг) на Компанията, близки членове на семейството на ключовия ръководен персонал, както и компании и некорпоративни предприятия, контролирани или съвместно контролирани от ключовия ръководен персонал и/или техните близки членове на семейството. Компанията счита, че ключовият управленски персонал включва членовете на управителен и надзорен съвет на директорите.

24. Свързани лица (продължение)

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите на и покупките от свързани лица се осъществяват по договорени цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени и уреждането се извършва в парични средства. Няма гаранции, предоставени или получени за вземания от или задължения към свързани лица.

Приложената по-долу таблица представя общата сума на сделките със свързани лица, които са били склучени към 31.12.2022 г. и са за периода от 31.07.2021 г. до 31.12.2021 г. в хиляди лева.

	ДЗИ Общо застраховане		Други компании от групата на КВС	
	Крайна компания майка		2022 г.	2021 г.
Разходи за комисионни на осигурителни посредници	-	-	204	18
Други разходи	33	1	196	12
Капитализирани разходи по договори с клиенти	-	-	1,961	531
Актив с право на ползване	-	-	1,184	-
Парични средства по разплащателни сметки	-	-	280	716
Други активи	-	-	12	-
DMA	-	-	87	-
Задължения по лизинг	-	-	1,191	-
Търговски задължения	-	-	50	-

Приложената по-долу таблица представя общата сума на сделките, които са били склучвани със свързани лица в периода от 01.01.2021 г. до 31.07.2021 г. в хиляди лева.

	NN Group N.V.		Други компании от групата на NN	
	Крайна компания майка		2022 г.	2021 г.
Други разходи		595		171
Възнаграждения на ключовия ръководен персонал				
Начислени краткосрочни доходи		974	645	
Начисления на базата на акции (Приложение 2.3 и 23)		-	169	
		974	814	

25. Неконсолидирани структурирани предприятия

Таблицата по-долу представя информация за структурираните предприятия, които Компанията управлява, но не консолидира.

25. Неконсолидирани структурирани предприятия (продължение)

Хил. лева		Такси и удръжки	Вземания	Управлявани нетни активи
Универсален пенсионен фонд ОББ	2022 г.	20,194	1,732	1,758,433
	2021 г.	19,219	1,650	1,798,232
Професионален пенсионен фонд ОББ	2022 г.	1,027	82	85,860
	2021 г.	1,089	90	97,781
Доброволен пенсионен фонд ОББ	2022 г.	475	86	182,339
	2021 г.	1,812	302	191,585
Фонд за разсрочени плащания ОББ	2022 г.	3	1	2,936
	2021 г.	-	-	384
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ	2022 г.	5	1	1,897
	2021 г.	-	-	304
	2022 г.	21,704	1,902	2,031,465
	2021 г.	22,120	2,042	2,088,286

26. Задължения за лизинг

Активи с право на ползване

хил. лв.	2022 г.	2021 г.	Сгради
Активи с право на ползване 01.01.	758	1,145	
Нови активи с право на ползване	1,294	351	
Отписани активи с право на ползване	(412)	(49)	
Амортизация за годината	(396)	(689)	
Активи с право на ползване 31.12.	1,244	758	

Компанията не прилага изискванията на МСФО 16 за следните активи:

- "активи с ниска стойност" - лизингови договори, при които основният актив е с ниска стойност (наем на диспенсъри за вода);
- краткосрочни лизингови договори - лизингови договори са със срок до 12 месеца без опция за покупка (наем на помещение и автомобили).

Задължения по лизинг

хил. лв.	2022 г.	2021 г.
Задължения по лизинг 01.01.	(781)	(1,180)
Нови задължения по договори за лизинг	(1,294)	(351)
Отписани задължения	417	72
Начислени лихви	(15)	(16)
Намаление, платени наемни вноски	423	694
Задължения по лизинг 31.12.	(1,250)	(781)

26. Задължения за лизинг (продължение)

В отписаните задължения са включени суми при предсрочно прекратени договори за наем в размер на 5 хил. лв. през 2022 г. (през 2021 г.: отстъпките от наеми във връзка с COVID-19 пандемията 23 хил.лв.)

Суми признати в печалби и загуби

Лизинги, съгласно МСФО 16

хил. лв.		2022 г.	2021 г.
Разходи за наем, в т.ч.	Прил.8	(119)	(145)
- ДДС по капитализирани договори за наем		(84)	(132)
- разходи за краткосрочни лизингови договори		(35)	(13)
Разходи за лихви, свързани с прилагане на МСФО 16		(15)	(16)
Разходи за амортизация, свързани с прилагане на МСФО 16		(396)	(689)
Разходи за наем на активи с ниска стойност		(2)	(7)
Приходи от предсрочно прекратени договори за наем		5	-
Приходи от отстъпки от задължения за лизинг (COVID-19)		-	23
Общо		(527)	(834)

Разходите за наем на активи с ниска стойност, са включени в сумата на представителните разходи (Приложение 9).

Суми признати в отчета за паричните потоци

Общийт изходящ паричен поток през 2022 г. за лизингови договори (плащания по капитализирани договори за наем, ДДС по капитализирани договори за наем, краткосрочни лизингови договори и наем на активи с ниска стойност) възлиза на 544 хил. лв. (2021 г.: 846 лв.). През 2021 г. не са направени плащания по договори за лизинги в размер на 23 хил.лв. договорени временни намаления, поради негативното влияние на наложените ограничения във връзка с разпространението на коронавирус COVID-19.

27. Ангажименти и условни задължения

През 2022 г. Компанията закрива банкова гаранция, издадена от ИНГ Банк Н.В.- клон София в полза на Балканстрой Пропъртис ЕАД на стойност от 109 хил. лв. във връзка с изпълнение на платежно задължение по договор за наем (2021 г.: 109 хил. лв.). Договорът за наем е приключен в срок, на 30.06.2022 г.

28. Активи на пенсионните фондове, управлявани от Компанията

Към 31 декември 2022 г. Компанията управлява следните активи в пенсионните фондове:

	ДПФ хил. лева	ППФ хил. лева	УПФ хил. лева	ФРП хил. лева	ФИПП хил. лева
Парични средства и парични еквиваленти	10,722	6,134	129,177	571	296
Ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България	22,602	10,991	243,971	526	477
Акции и дялове в колективни инвестиционни схеми	64,329	27,445	536,846	-	-
Български корпоративни облигации	880	430	5,911	-	-
Чуждестранни ценни книжа	83,924	40,945	844,342	1,840	1,125
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-
Вземания, свързани с инвестиции	5	3	33	-	-
Управлявани активи към 31 декември 2022 г.	182,462	85,948	1,760,280	2,937	1,898
Управлявани активи към 31 декември 2021 г.	191,927	97,871	1,799,882	384	306

29. Управление на риска

Основната цел на рамката за управление на риска и за финансовото управление на Компанията е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността да се използват възникнали възможности. Ръководството отчита важността на внедряването на ефективни и ефикасни системи за управление на риска.

Процесът на управление на риска има за цел да определи нивото на риска в Компанията и необходимостта от прилагането на допълнителни контроли по отношение на конкретни дейности и процеси.

Компанията е създала Комитет за управление на риска с ясни правила за наблюдение, измерване и управление на риска, одобрени от Управителен и Надзорен съвет. Комитетът за управление на риска заседава регулярно, за да одобрява каквото и да било регуляторни и организационни изисквания на тези политики. Те дефинират най-големите рискове за дейността на Компанията и тяхното тълкуване и следят изложеността към тях, за да се гарантира подходящо качество и диверсификация на активите. Компанията отдава важност на оценката и документирането на рисковете и контролите, включително разработването на становище за „степента за поемане на риск”.

Цели, политики и подход за управление на капитала

Компанията е установила следните цели, политики и подход за управление на капитала за управление на рисковете, които се отразяват на капиталовата му позиция:

- за поддържане на необходимото ниво на финансова стабилност на Компанията.
- за разпределение на капитала ефикасно и в подкрепа на развитието на бизнеса като се гарантира, че възвръщаемостта върху използванния капитал отговаря на изискванията на акционерите.
- за запазване на финансова гъвкавост чрез поддържане на съдържание и достъп до редица капиталови пазари.
- за хармонизиране на профила на активите и пасивите, като се вземат под внимание вътрешноприсъщите за бизнеса рискове.

Дейността на Компанията е предмет на регуляторни изисквания. Тези нормативни изисквания са свързани с наблюдение на дейностите и налагат определени рестриктивни разпоредби (например, капиталова адекватност) за свеждане до минимум на риска от неизпълнение и неплатежоспособност от страна на Компанията за посрещане на непредвидени задължения при тяхното възникване.

Компанията е отговаряла на тези изисквания през цялата финансова година.

Основната цел на управлението на капитала на Компанията е да си осигури стабилни капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за акционерите.

Компанията управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Компанията може да коригира изплащането на дивиденти на акционерите, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на акционерите. През 2022 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Компанията.

Компанията следи собствения си капитал чрез реализирания финансов резултат за отчетния период, както следва:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Нетна печалба за годината	6,127	7,815
Нетна печалба за годината след отделяне на резерв за минимална доходност	6,657	6,172

29. Управление на риска (продължение)

Цели, политики и подход за управление на капитала (продължение)

Управление на капитала

Основният източник на капитал на Компанията са средствата, внесени от собственика на акционерния капитал.

Капиталовите изисквания се прогнозират периодично и се оценяват, както спрямо прогнозния наличен капитал, така и спрямо очакваната вътрешна възвръщаемост, включително анализи на риска и чувствителността.

През изминалата година, Компанията няма съществени промени в политиките и процесите за капиталовата си структура спрямо предходни години.

През 2022 г. Компанията е изплатила дивидент към компанията-майка в размер на 6,172 хил. лв. (2021 г.: няма)

Основните финансови пасиви на Компанията включват задължения към доставчици, осигурителни посредници и свързани лица, както и по лизингови договори. Компанията притежава и различни финансови активи, като: парични средства и парични еквиваленти, финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, и вземанията от пенсионните фондове, които възникват пряко от дейността.

Рамка за управление на активите и пасивите (УАП)

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Компанията са кредитен риск, лихвен риск, ликвиден риск и валутен риск. Политиката, която Ръководството на Компанията прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Кредитен риск

Кредитният риск е рисъкът от намаляване на стойността на инвестицията в един финанс инструмент при евентуални събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и с държавите, в които те извършват дейност.

Рисъкът от концентрация възниква, при висок брой контрагенти, които се занимават с дейности със сходен характер, бизнес, или дейности, в същата географска област, или притежават сходни икономически характеристики. Това, при неблагоприятни условия на средата, би подложило на рисък способността им да посрещнат договорните задължения и да бъдат също засегнати от промените в икономически, политически или други условия.

С цел да се избегне рисък от концентрация, политиката и процедурите на Компанията включват конкретни насоки за определяне и спазване лимити на позициите в инвестиционния портфейл.

За смягчаване на експозицията на Компанията на кредитен рисък са въведени следните процеси и процедури:

- Оценка на кредитния рисък – чрез т. нар. рискова премия, представляваща спреда между корпоративната крива на доходност и приложимата бенчмарк – крива, формирана от съответните за пазара на емитента правителствени облигации в обръщение.
- Анализ както на кредитното качество (рейтинг) на емитента на ценната книга, така и на контрагентите, с които Компанията извършва инвестиционните си операции.

Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. няма значителна концентрация на кредитен рисък в Компанията. Също така, Компанията няма обезпечения по финансовите активи.

Таблицата по-долу показва максималната експозиция към кредитен рисък на финансовите активи на Компанията:

	2022 г. хил. лв.	2021 г. хил. лв.
Парични средства и парични еквиваленти	3,515	8,331
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	30,547	26,979
Вземания от пенсионни фондове	1,902	2,042
Други активи (без разходи за бъдещи периоди)	2	42
Обща експозиция към кредитен рисък	35,966	37,394

29. Управление на риска (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Таблицата по-долу представя разпределението на финансовите активи на Компанията, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, представени по кредитен рейтинг съгласно рейтинговата скала на Fitch Ratings и Moody's Investors Service:

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България:		
Fitch Ratings BBB	28,605	24,747
Общо	28,605	24,747

	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Чуждестранни ценни книжа:		
Fitch Ratings BBB-	1,447	1,669
Moody's Investors Service Ba1	495	563
Общо	1,942	2,232

През 2022 г. кредитният риск на експозицията на паричните средства и парични еквиваленти на Компанията според Fitch Ratings е /BBB/ на стойност 3,235 хил. лв. и A- на стойност 280 хил.лв. (2021 г.: според Fitch Ratings е /BBB/на стойност 7,583 хил. лв., /AA-/ на стойност 32 хил. лв. и /A-/ на стойност 716 хил.лв.).

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, че стойността на бъдещите парични потоци по даден финансова инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

Политиката на Компанията е да управлява приходите от лихви чрез използване на финансова инструменти с фиксирани лихвени проценти.

Таблицата по-долу представя лихвената структурата на финансовите активи и пасиви на Компанията по оригинален падеж на финансовите инструменти:

**В хиляди лева
2022 г.**

	Общо	Под 1 месец	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3,515	3,515	-	-
Финансови активи с фиксиран лихвен процент	30,547	-	16,567	13,980
Финансови активи нелихвеноносни	1,904	1,904	-	-
Общо финансови активи	35,966	5,419	16,567	13,980
Пасиви				
Задължения за лизинг с фиксиран лихвен процент	1,250	24	265	962
Общо финансови пасиви	1,250	24	265	962

29. Управление на риска (продължение)

Лихвен риск (продължение)

В хиляди лева

2021 г.

	Общо	Под 1 месец	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	8,331	8,331	-	-
Финансови активи с фиксиран лихвен процент	26,979	-	6,191	20,788
Финансови активи нелихвоносни	2,084	2,084	-	-
Общо финансови активи	37,394	10,415	6,191	20,788
Пасиви				
Задължения за лизинг с фиксиран лихвен процент	781	37	409	335
Общо финансови пасиви	781	37	409	335

В таблицата по-долу е представена чувствителност към промяната в лихвени проценти и нейното отражение в печалбата или загубата към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. Влиянието от увеличението или намалението на лихвените проценти е оценено чрез изчисляването на промяната в справедливата стойност на инструментите с фиксиран лихвен процент.

	100 базисни точки на паралелно понижение	100 базисни точки на паралелно покачване
В хиляди лева		
2022 г.		
Към 31 Декември	625	(566)
2021 г.		
Към 31 Декември	1 126	(984)

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от реализиране на загуби поради невъзможност да се продаде даден актив на стойност близка до справедливата му цена при нужда от ликвидни средства за покриване на краткосрочни задължения.

Въведени са следните политики и процедури за ограничаване на експозицията на Компанията към ликвиден риск:

- Политика за ликвидния риск на Компанията, излагаща оценката и определянето на това какво представлява ликвиден риск. Политиката се подлага на регулярен преглед за уместност и за промени в рисковата среда.
- Набор от правила за разпределение на активите, структури на лимити на портфейлите и профили на падеж на активите.

Компанията наблюдава риска от недостиг на средства като отчита падежа на финансовите активи и прогнозираните парични потоци от дейността.

Ефективното управление на ликвидността на Компанията предполага осигуряване на достатъчно ликвидни средства за покриване на текущите задължения на Компанията. Компанията управлява ликвидните си средства чрез поддържане на парични средства и/или бързо ликвидни дългови ценни книжа.

Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. , падежната структура на финансовите пасиви на Компанията, е представена по-долу:

29. Управление на риска (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

2022 г.

	Балансова стойност	Брутни (изходящи) парични потоци	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години
Пасиви						
Задължения за лизинг	1,250	(1,312)	(78)	(235)	(999)	-
Задължения към осигурителни посредници	421	(421)	(421)	-	-	-
Задължения към доставчици	248	(248)	(248)	-	-	-
Задължения към свързани предприятия	50	(50)	(50)	-	-	-
Общо	1,969	(2,031)	(797)	(235)	(999)	-

В хиляди лева

2021 г.

	Балансова стойност	Брутни (изходящи) парични потоци	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години
Пасиви						
Задължения за лизинг	781	(788)	(113)	(338)	(337)	-
Задължения към осигурителни посредници	251	(251)	(251)	-	-	-
Задължения към доставчици	581	(581)	(581)	-	-	-
Задължения към свързани предприятия	-	-	-	-	-	-
Общо	1,613	(1,620)	(945)	(338)	(337)	-

Валутен риск

През 2022 г., средствата на Компанията са инвестиирани в активи, деноминирани в български лева и евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Компанията е незначителен. Инвестиционният риск, свързан с управлението на собствените активи на Компанията е значително намален.

Експозицията на Компанията към валутен риск е както следва:

В хиляди лева

2022 г.

Активи

	Лева	Евро	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	3,419	96	3,515
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,549	27,998	30,547
Вземания от пенсионни фондове	1,902	-	1,902
Други активи (без разходи за бъдещи периоди)	2	-	2
Общо финансови активи	7,872	28,094	35,966

29. Управление на риска (продължение)

Валутен рисък (продължение)

Пасиви

Задължения към осигурителни посредници	421	-	421
Задължения към доставчици	248	-	248
Задължения към свързани предприятия	50	-	50
Общо финансови пасиви	719	-	719
Нетна валутна позиция	7,153	28,094	35,247

В хиляди лева
2021 г.

Активи

	Лева	Евро	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	2,499	5,832	8,331
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3,011	23,968	26,979
Вземания от пенсионни фондове	2,042	-	2,042
Други активи (без разходи за бъдещи периоди)	42	-	42
Общо финансови активи	7,594	29,800	37,394

Пасиви

Задължения към осигурителни посредници	251	-	251
Задължения към доставчици	581	-	581
Задължения към свързани предприятия	-	-	-
Общо финансови пасиви	832	-	832
Нетна валутна позиция	6,762	29,800	36,562

Управление на рисковете, свързани с COVID-19 пандемията и военният конфликт между Русия и Украйна

Прилагането на приетия в началото на Covid-19 пандемията план за справяне с последствията, продължаване на дейността на компанията и управляваните пенсионни фондове и през 2022 година, беше обект на периодично преразглеждане, като създаденият Кризисен щаб за справяне с ефектите от разпространение на COVID-19 продължи дейността си и през 2022 г.

Основните действия на Кризисния щаб бяха насочени към:

- Ограничаване на рисковете за здравето и живота на служителите, както и на партньори и клиенти на компанията с достъпи до офисите на компанията. Прилагане дистанционен процес на обслужване;
- Ограничаване на рискове от прекъсване на дейността или нарушаване на критични процеси, в резултат на евентуално разпространение на COVID-19 сред служители на компанията;
- Подкрепа на търговската структура, във връзка с очакван спад на продажбите, предизвикан от евентуални дългосрочни мерки за социално дистанциране;
- Контрол и осигуряване на достатъчна ликвидност за обезпечаване на плащания към клиенти и партньори;
- Ограничаване на ефектите предизвикани от реакцията на финансовите пазари във връзка с разпространението на вируса.

На 24 февруари 2022 г. Русия инициира военни действия в Украйна, които продължават и към 31.12.2022 г. В резултат на това водещите финансови пазари по света изпитват стреозни сътресения. На Руската федерация бяха наложени икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ, Великобритания, Канада, Австралия, Япония и други държави и това доведе до съществена промяна в световната geopolитическа обстановка.

В резултат на несигурността, съществуваща войната в Украйна и влиянието на санкциите върху пазарите на енергийни ресурси и глобалната финансова стабилност, се наблюдава повишена волатилност на финансовите пазари.

Войната в Украйна доведе и до рязко покачване на цените на енергийните ресурси и други важни суровини, което също допринесе за наблюдавания скок в инфлацията през годината.

29. Управление на риска (продължение)

Управление на рисковете, свързани с COVID-19 и военният конфликт между Русия и Украйна (продължение)

Влияние върху дейността и финансовото състояние на Компанията

В сравнение с 2021 г. основните класове активи реагираха със спадове на рязкото увеличение на основните лихвени проценти от централните банки. Представянето за годината на всички класове активи беше отрицателно. Акциите се повлияха негативно от очаквания, че високите лихвени проценти могат да доведат до забавяне на глобалната икономика или дори рецесия.

За 2022 година идентифицираме две основни пазарни тенденции, свързани с търговията с акции: първата е преминаване от акции, представящи се добре по време на ръст на икономиките на компании (компании от сектори като промишлено производство, добивна промишленост, стоки за дълготрайна употреба), към компании в енергийния сектор, представящи се добре в условията на високи цени на енергийните ресурси, и към банки, които се възползват от по-високите лихвени нива. Тези две тенденции са свързани с началото на нормализиране на лихвените политики на централните банки в развитите страни.

При инструментите с фиксирана доходност по-високите пазарни лихвени проценти доведоха до отрицателни преоценки предвид ниските стартови нива на доходността им. Корпоративните облигации и облигациите на развиващите се държави отбелязаха спадове поради опасения от приближаваща рецесия.

Стойност на един дял на УПФ ОББ, ППФ ОББ и ДПФ ОББ, инвестиционни стратегии, финансов резултат:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	Постигната доходност
УПФ	1.66873	1.91012	-12.64%
ППФ	1.72703	1.96838	-12.26%
ДПФ	1.85505	2.09590	-11.49%

През 2022 г. доходността на Доброволен пенсионен фонд ОББ, Универсален пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ е съответно -11.49%, -12.64% и -12.26%. За последните 120 месеца годишната доходност на Доброволен пенсионен фонд ОББ, Универсален пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ е съответно 2.86%, 1.82% и 2.13% годишно.

За последните 24 месеца годишна доходност на Доброволен пенсионен фонд ОББ, Универсален пенсионен фонд ОББ и Професионален пенсионен фонд ОББ е -2.66%, -3.52% и -3.12% годишно.

Финансово състояние на Компанията към края на годината е стабилно. В допълнение са предприети активни действия от мениджмънта за контрол и намаление на оперативните разходи, което осигурява ръст на печалбата.

Ръководството на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД не е освобождавало персонал и не се е възползвало от приетите мерки със Закона за извънредното положение („60:40“ и други). Компанията е в стабилно финансово състояние и ръководството счита, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране са адекватни за ликвидните потребности на Компанията.

Въз основа на инициираните от ръководството действия, както бяха разгледани по-горе, както и предприетите държавни мерки за подпомагане на засегнатите сектори, не се наблюдава критично въздействие на разпространението на COVID-19 и и военният конфликт в Украйна върху Компанията, нейната дейност, финансово състояние и резултати.

Развитието на финансовите пазари продължава да е във фокуса на наблюдение от страна на ръководството на Компанията и то продължава текущо да следи за появя на инвестиционни и други рискове и респ. на последици от пандемията върху дейността и финансовите резултати на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД и управляваните от нея фондове.

30. Справедливи стойности на финансовите инструменти

Таблицата по-долу показва справедливите стойности на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата. За всички други финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност, ръководството на Компанията счита, че тяхната справедлива стойност се доближава до балансовата им стойност.

към 31 декември 2022 г. в хиляди лева	Приложения	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Обща справедлива стойност
------------------------------------------	------------	--------	--------	--------	---------------------------------

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата:					
Ценни книжа, издадени или гарантираны от Р. България	12.1	26,056	2,549	-	28,605
Чуждестранни държавни ценни книжа	12.1	1,942	-	-	1,942
Общо финансови активи		27,998	2,549	-	30,547

към 31 декември 2021 г. в хиляди лева	Приложения	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Обща справедлива стойност
------------------------------------------	------------	--------	--------	--------	---------------------------------

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата:					
Ценни книжа, издадени или гарантираны от Р. България	12.1	21,736	3,011	-	27,747
Чуждестранни държавни ценни книжа	12.1	2,232	-	-	2,232
Общо финансови активи		23,968	3,011	-	26,979

Класифицирането на ценни книжа в Ниво 2 се отнася за емисии български ДЦК, за които се прилага усреднена цена от извънборсов пазар, различна от котирани цени на БФБ.

31. Финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност В хил. лева	Приложения	2022 г.	2021 г.
Парични средства и парични еквиваленти	11	3,515	8,331
Вземания от пенсионни фондове	13	1,902	2,042
Други активи	16	2	42
Общо:		5,419	10,415

32. Събития след отчетната дата

A. Годишен преглед на разходите, подлежащи на амортизация към 31.12.2022 г., във връзка с прилагане на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Годишният преглед на разходите, подлежащи на амортизация към 31.12.2022 г., показва отклонение в периода на задържане на клиенти в ППФ от прилаганите през 2022 г. 7 години, като срок за амортизация. Намаленият срок на престой на клиенти в ППФ ОББ, се дължи на прехвърлени осигурителни договори в други ППФ, както и увеличеният брой договори прехвърлени във фонд на НОИ/НАП, във връзка с избора на осигурени лица в ППФ да получават пенсия от държавния бюджет. В тази връзка, считано от 01.01.2023 г., „ПОК ОББ“ ЕАД приема шест годишен модел за амортизиране на разходите за постигане на договори с клиенти в ППФ ОББ. Срокът на амортизация на разходите по договор се коригира проспективно считано от 01.01.2023 г.

32. Събития след отчетната дата (продължение)

A. Годишен преглед на разходите, подлежащи на амортизация към 31.12.2022 г., във връзка с прилагане на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (продължение)

Ефект от промяната в срока на амортизация на разходите за комисионни на осигурителни посредници в ППФ през 2023 г.:

	7 годишен модел	6 годишен модел	Хил.lv.
Остъпечно сaldo 31.12.2022 г.	162	162	
Разходи за комисионни през 2023 г.	62	72	10

B. Промяна в Бизнес модела за оценка на инвестициите в ПОК ОББ ЕАД от 01.01.2023 г.

В резултат на промяната на собствеността на Компанията през 2021 г., ръководството възприема считано от 01.01.2023 г. нови модели на управление на портфели от финансови инструменти в съответствие с инвестиционната стратегия на Група КВС. Новата стратегия е структуриране на портфейл с инвестиции, които Компанията управлява с цел ликвидност и оптимизация на доходност, и портфейл с инвестиции с основна цел доходност от събиране на договорени парични потоци. В зависимост от бизнес модела на управление на конкретните инвестиции се въвеждат и две допълнителни категории за класификация и оценка на финансовите инструменти - справедлива стойност в друг всеобхватен доход и амортизирана стойност.

Наличните към 01.01.2023 г. финансови инструменти запазват своята класификация в категория „отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба“.

C. Отражение на фалита на банки в САЩ върху финансовите пазари

На 3 януари 2023 година е вписана промяна в членовете на Надзорния съвет на Компанията, като Татяна Иванова е заместена от Ани Ангелова.

В началото на месец март 2023 г. бе обявен фалита на SVB и Signature Bank в САЩ. Федералният резерв се намеси решително, като предостави ликвидност на всички банки. В Европа поради дългогодишни проблеми на Credit Suisse се стигна до придобиването на банката от UBS с намесата и помощта на Швейцарските власти. Индексите S&P 500 и Eurostoxx 50 към 21.03.2023 г. са с положителна доходност от началото на годината. Ръководството на ПОК ОББ счита, че доколкото засегнатите банки имат регионален статут, не може настъпилите обстоятелства да се окажат като глобална банкова криза, съответно към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет не са налице преки ефекти и засегнати експозиции на финансовите инструменти на Компанията и управляемите фондове.

Към този момент, Ръководството счита за подходящ принципът на действащо предприятие при изготвянето на настоящия финансов отчет.

Няма други значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2022 г.