
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До
Едноличния собственик
на „Пенсионноосигурително дружество
ДаллБогг: Живот и здраве“ ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и здраве“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за периода, завършващ на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за периода, завършващ на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

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

Оценка по справедлива стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Приложения 4.11 Финансови инструменти, 5.1.5 Оценяване по справедлива стойност, 6 Политика за управление на риска, 9 Финансови приходи и разходи 13 Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата към финансовия отчет.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Към 31.12.2021 г. Дружеството притежава финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата в размер на 6,941 хил. лв., които представляват 85,5 % от общите активи.</p> <p>Поради съществеността на този отчетен обект за целия финансов отчет на Дружеството и свързаните с определянето на справедливата стойност използвани методи и предположения, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.</p>	<p>В тази област нашите одиторски процедури включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Преглед на прилаганата счетоводна политика за съответствие с изискванията на МСФО и българското законодателство - Тест по същество на оценката на справедливата стойност към 31 декември 2021 г. чрез използване на данни от независими източници. - Потвърждение на информацията към 31.12.2021 г. от трети страни. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството.

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и на 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 Дружеството 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 Дружеството или да преустанови дейността му, 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 Дружеството.

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 Дружеството.
- 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 Дружеството 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 Дружеството 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 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството

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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Мазарс“ ООД и „Одитконсулт“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за периода, завършващ на 31 декември 2021 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 16 декември 2021 г. за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за периода, завършващ на 31 декември 2021 г. на Дружеството представлява първи пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Мазарс„ ООД и първи пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Одитконсулт“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, 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 Дружеството.

30 март 2022 г.

За „Мазарс“ ООД
Одиторско дружество

Атанасиос Петропулос
Прокурис



Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София 1000
ул. „Московска“ № 3, ет. 4

За „Одитконсулт“ ООД
Одиторско дружество

Кирил Петков
Управител



Годор Кръстев
Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София, ж.к. Хиподрума
бл. 111, вх. Г, ет. 1, ап. 87

**Годишен доклад за дейността
Доклад на независимите одитори
Финансов отчет**

**„ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО
ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ ЕАД**

31 декември 2021 г.

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	i
Доклад на независимите одитори	ii
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснения към финансовия отчет	5

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Годишен доклад за дейността
2021 г.

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието

1. Фирмено наименование

Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД (за краткост ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД или Дружеството)

2. Номер на вписване в Агенцията по вписванията с ЕИК 206541648 номер на вписването вписано в АП - изх.№ 20210608151017/08.06.2021 г.

3. Дата на учредяване и срок на съществуване:

Дружеството е учредено през 2021 година с фирмено наименование Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД.

Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

Дружеството е регистрирало и управлява следните пенсионни фондове:

- Универсален пенсионен фонд ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Професионален пенсионен фонд ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Доброволен пенсионен фонд ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

4. Седалище и адрес на управление

Държава, където Дружеството е учредено, седалище, адрес на управление, телефон, факс, електронна поща и електронна страница в Интернет:

Държава:	България
Седалище:	гр. София, район “Изгрев”, бул. “Г.М.Димитров” 1
Адрес на управление:	гр. София, район “Изгрев”, бул. “Г.М.Димитров” 1
Адрес за кореспонденция:	гр. София, район “Изгрев”, бул. “Г.М.Димитров” 1
Телефон:	+359 2 4026426
Факс:	+359 2 9603703
Електронна поща:	info@dallbogg.bg
WWW:	http://dallbogg.bg/

5. Предмет на дейност

Набиране на доброволни пенсионноосигурителни вноски в доброволен пенсионен фонд, управлението на средствата в доброволния пенсионен фонд и изплащането на допълнителни пенсии при настъпване на осигурителните случаи, предвидени в закона и определени в осигурителните договори. Набирането на задължителни пенсионноосигурителни вноски, управлението на средствата във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и изплащане на допълнителни задължителни пенсии при настъпване на осигурителни случаи, предвидени в закон.

6. Териториална структура на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

През 2021 г. „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД е открило свои офиси в следните градове:

- | | |
|----------------------|------------------------------------|
| ➤ гр. Благоевград | ➤ гр. Плевен |
| ➤ гр. Бургас | ➤ гр. Пловдив |
| ➤ гр. Велико Търново | ➤ гр. Разград |
| ➤ гр. Варна | ➤ гр. Свиленград |
| ➤ гр. Враца | ➤ гр. Сливен |
| ➤ гр. Кърджали | ➤ гр. Стара Загора |
| ➤ гр. Ловеч | ➤ гр. Ямбол |
| ➤ гр. Монтана | ➤ Централно управление в гр. София |

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Годишен доклад за дейността
2021 г.

С откриването на офисите, Дружеството се стреми към провеждане на проактивна маркетингова политика по отношение на дейността на фондовете, които управлява, създаване и постепенно разширяване на мрежа от активно работещи осигурителни посредници и повишаване на осигурителната култура на потенциалните клиенти.

7. Капитал

Към 31.12.2021 г. регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 8 600 000 лева, записан и изцяло внесен. Брой акции 8 600 000 с номинална стойност 1 лв. всяка една. Всяка акция има право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял съразмерно на стойността ѝ. Едноличен собственик на капитала на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД е „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД.

Както е оповестено в част VII „Събития след датата на финансовия отчет“, през 2022 г. са настъпили следните промени в размера на акционерния капитал;

- На 28 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 24 януари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 500 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 100 хил. лв.
- На 23 февруари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 16 февруари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 600 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 700 хил. лв.

На 7 март 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 25 февруари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 300 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 10 000 хил. лв.

8. Орган на управление

ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве има едностепенна система на управление. Органът на управление е Съвет на директорите в следния състав:

- Бисер Георгиев Иванов
- Тони Йонков Веков
- Мартин Тодоров Митев
- Цветан Иванов Василев
- Тихомир Димитров Каменов

Както е оповестено в част VII „Събития след датата на финансовия отчет“ на 21 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 11 януари 2022 г. е вписан нов независим член на Съвета на директорите на Дружеството – г-н Росен Станимиров

Дружеството се управлява заедно от двама изпълнителни директори – Бисер Георгиев Иванов и Тони Йонков Веков.

9. Надзор над дейността

Дейността на ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД подлежи на надзор от специализиран държавен орган – Комисия за финансов надзор.

10. Съвместен финансов одит

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Годишен доклад за дейността
2021 г.

Годишните финансови отчети на Дружеството и на управляваните от него фондове подлежат на задължителна проверка и заверка съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит в България. През отчетната 2021 г. одитори на Дружеството са „Мазаре“ ООД и „Одитконсулт“ ООД. През годината и до датата на съставяне на финансовия отчет съвместните одитори не са предоставяли данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита, с изключение на договорени процедури във връзка с проверката на годишните справки, доклади и приложения на управляващото дружество и управляваните фондове съгласно Кодекса за социално осигуряване.

II. Резултати от дейността по управление на пенсионните фондове на ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД

През 2021 г. Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД стартира основната си дейност по набиране на пенсионноосигурителни вноски в своите фондове. През последното тримесечие на годината са налице сключени договори за прехвърляне на средства към Дружеството, но към 31.12.2021 г. все още липсват реални постъпления на парични средства по банковите сметки на пенсионните фондове.

III. Основни финансово-икономически показатели от дейността на ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД

Към 31.12.2021 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 8 121 хил. лв. Структурата на активите и пасивите е както следва:

	Стойност (хил. лв.)	Относителен дял
Активи		
Нематериални активи	249	3.07%
Активи с право на ползване	45	0.55%
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност през печалбата или загубата	6, 941	85.47%
Пари и парични еквиваленти	809	9.96%
Отсрочени данъчни активи	76	0.94%
Разходи за бъдещи периоди	1	0.01%
Общо активи	8,121	100,00%
Собствен капитал и пасиви		
Собствен капитал		
Акционерен капитал	8,600	
Натрупана печалба/непокритата загуба	(610)	
Общо собствен капитал	7,990	100,00%
Пасиви		
Задължения към персонала и осигурителни институции	34	25.95%
Търговски и други задължения	49	37.40%
Задължения към свързани лица	46	35.11%
Данъчни задължения	2	1.53%
Общо пасиви	131	100,00%
Общо собствен капитал и пасиви	8,121	100%

Към 31.12.2021 г. е реализиран отрицателен финансов резултат в размер на 610 хил. лв. поради липса на приходи от основна дейност на Дружеството.

Заедно с финансовите показатели, които могат да се проследят в годишните финансови отчети, „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД спазва и етични ценности, които са внедрени в Дружеството чрез

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Годишен доклад за дейността
2021 г.

създадения Етичен кодекс. Той е насочени към създаване и утвърждаване на добра репутация на Дружеството и е задължителен за работещите в и за него.

Дружеството подкрепя преходът към нисковъглеродна, по-устойчива, ефективна по отношение на ресурсите икономика, съобразена с дългосрочните цели в областта на глобалното затопляне. При инвестиране на собствените средства и средствата на осигурените лица, „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се ръководи от принципите на „Зелената сделка“ и инвестира в активи с нулев въглероден отпечатък, изцяло съобразени с програми за опазване на околната среда.

IV. Управление на риска

Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД е изложено на следните видове риск при осъществяване на дейността си:

- Пазарен риск – основните видове пазарен риск са:
 - Лихвен риск е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на лихвения процент, влияещ върху стойността на този инструмент.

Към 31 декември 2021 Дружеството притежава лихвоносни активи с фиксирана лихва и следователно не е директно изложено на риск от волатилност в лихвените нива. Лихвоносните активи на Дружеството са както следва:

В хиляди лева

	31 декември 2021 г.
Лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва	
Румънски държавни облигации	6,941
Парични средства и парични еквиваленти	809
Общо лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва	7,750

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

В таблицата по-долу е представена информация за валутната структура на активите и пасвите на Дружеството:

В хиляди лева

	BGN	EUR	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	789	20	809
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	6,941	6,941
Общо излагане на риск	789	6,961	7,750

В хиляди лева

	BGN	EUR	Общо
Търговски и други задължения	86	-	86
Пасиви по лизинг	45	-	45
Общо излагане на риск	131	-	131

- Ценови риск, е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент или инвестиционен имот при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността

2021 г.

- Кредитен риск е общо рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и държавите, в които те извършват дейност.

В таблицата по-долу е представена информация за експозициите на Дружеството към банкови институции и асоциирани с това кредитен риск:

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.
Парични средства и еквиваленти	809
A-	180
BВВ	629

В таблицата по-долу е представена информация за кредитния рейтинг на притежаваните от Дружеството към 31 декември 2021 г. държавни облигации:

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.
Република Румъния	
ВВВ -	6,941
	6,941

- Ликвиден риск е рискът от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения.

В следващата таблица е представен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството, според остатъчни договорни парични потоци на финансовите активи и пасиви:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	На Поискване	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	809	809	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	6,941	-	-	-	-	6,941
Общо	7.750	809	-	-	-	6,941
Пасиви						
Търговски и други задължения	86	-	86	-	-	-
Пасиви по лизинг	45	-	2	6	37	-
Общо	131	-	88	6	37	0

- Законов риск - включва всички рискове за портфейлите, свързани с промени в КСО и други нормативни актове, регулиращи инвестиционната дейност, свързана с портфейлите на управляваните фондове. Подобни промени могат да доведат до намаляване на стойността на

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността

2021 г.

портфейлите, поради необходимост от навременно привеждане в съответствие с нормативните изисквания.

- Политически риск – произтича от появата на сътресения в политическото положение, водещи до влошаване на нормалното функциониране на държавните органи и институции. Той се изразява в предприемането от страна на официалните власти на мерки и инициативи, които могат да доведат до влошаване на пазарните и инвестиционни условия, при които Дружеството осъществява своята дейност, до влошаване на финансовите резултати и съответно на доходността, която получават акционерите.
- Концентрационен риск – риск, произтичащ от липса на диверсификация в портфейла от активи или от голяма рискова експозиция към един емитент на ценни книжа или към група от свързани емитенти.
- Оперативен риск е рискът от възникване на преки или непреки загуби в резултат на неадекватни или неработещи вътрешни процедури, служители или системи или възникнали събития, дължащи се на външни фактори.
- Други рискове – Ковид-19 – През 2020 г. Световната здравна организация обяви наличието на „Пандемия“ от развилия се в края на 2019 г., нов коронавирус COVID-2019 (Ковид-19), който бързо се пренесе в целия свят, като Европа бе силно засегната. В резултат на това Република България обяви извънредна епидемиологична обстановка, която продължава и към 31 декември 2021 г., и към момента на издаване на настоящия отчет. С навлизането на множество ваксини и ускоряване на плановете за ваксинация се очаква рисковете, пряко свързани с Ковид-19 поетапно да отшумят.

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

V. Система за управление

Системата на управление на Дружеството е едностепенна, състояща се от Съвет на Директорите. В изпълнение на разпоредбата на чл. 123е, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване в системата за управление на Дружеството са изградени всички задължителни функции – управление на риска, актюерска, вътрешен контрол и вътрешен одит.

- Функция по управление на риска – функцията в ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД се осъществява от Звено „Управление на риска“, който се състои от Ръководител звено и Риск мениджър с подходящи квалификации и опит за управление на рисковете на Дружеството.
- Актюерска функция – функцията в ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД се осъществява от отговорен актюер с призната от КФН правоспособност, с високо ниво на професионална квалификация и богат професионален опит.
- Функция по вътрешен контрол – функцията в ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД се извършва от Ръководител на специализирана служба „Вътрешен контрол“, разполагащ с подходяща квалификация и опит. Вътрешният контрол е цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Дружеството.
- Функция по вътрешен одит – функцията в ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве ЕАД се извършва от Ръководител на специализирано звено по вътрешен одит, разполагащ с подходяща квалификация и опит.

Одитният комитет на дружеството се състои от трима членове.

VI. Постигнати цели и бъдещо развитие на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

През 2021 г. са постигнати краткосрочните цели на дружеството – изграждането му в организационно и кадрово отношение, внедряване и усъвършенстване на вътрешнонормативната уредба, утвърждаване на добри пазарни практики и технологии за привличане на осигурени лица за участие в управляваните пенсионни фондове и качествено им обслужване.

Със стартиране на дейността на фондовете, управлявани от Дружеството, започна реалното привличане на клиенти - представяне на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД и фондовете, които управлява,

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Годишен доклад за дейността
2021 г.


запознаване с Правилниците за организацията и дейността им, продуктите, които предлага, права и задължения на осигурените лица, наследници и пенсионери, ползи от участието в доброволен пенсионен фонд.

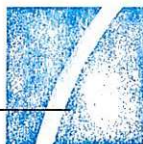
По отношение на бъдещото си развитие, „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД си поставя за цел постепенно увеличаване на броя на осигурените лица и управляваните активи чрез надеждно управление на рисковете да постигне оптимално ниво на доходност при инвестиране на собствените си средства и тези на фондовете.

VII. Събития след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване, освен описаните по-долу:

- На 21 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 11 януари 2022 г. е вписан нов независим член на Съвета на директорите на Дружеството – г-н Росен Станимиров
- На 28 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 24 януари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 500 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 100 хил. лв.
- На 23 февруари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 16 февруари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 600 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 700 хил. лв.
- На 7 март 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 25 февруари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 300 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 10 000 хил. лв.
- През първите месеци на 2022 г. управляваните от Дружеството пенсионни фондове започват да извършват дейност, както следва:
 - Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 20 януари 2022 г.
 - Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.
 - Универсален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.
- Нападението на Руската Федерация над Република Украйна на 24 февруари 2022 г., е определено от Ръководството на Дружеството като некоригиращо събитие след края на отчетния период. Въпросното събитие не оказва влияние върху финансовия отчет към 31 декември 2021 г. Ръководството на Дружеството е извършило анализ, както по отношение на съществуващи експозиции към Република Украйна и/или дружества регистрация там, така и към Република Беларус и Руската Федерация и дружества, регистрирани там във връзка с наложените международни санкции, като не са идентифицирани подобни експозиции. Ръководството продължи да следи общата ситуация, както във връзка с военните действия, така и по отношение на ефекта върху международните и местни финансови пазари.


Бисер Иванов
Изпълнителен директор




ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ


Тони Веков
Изпълнителен директор

Гр. София, 28 март 2022 г.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Отчет за финансовото състояние

	Пояснение	31 декември 2021 г.
Активи		
Нематериални активи	10	249
Активи с право на ползване	11.1	45
Отсрочен данъчен актив	12	76
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	13	6 941
Парични средства и парични еквиваленти	14	809
Разходи за бъдещи периоди		1
Общо активи		8 121
Капитал и резерви		
Регистриран капитал	15	8 600
Печалби и загуби от текущата година		(610)
Общо капитал и резерви		7 990
Пасиви		
Търговски и други задължения	16	86
Пасиви по лизинг	11.2	45
Общо пасиви		131
Общо пасиви и капитал		8 121


Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. е одобрен от Съвета на директорите на 28 март 2022 г.

Съставил: 
Бисер Иванов   Петя Костадинова
Изпълнителен директор ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ Главен счетоводител



Тони Веков
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 30 март 2022 г.:


Атанасиос Петров
Прокурис
Мазарс ООД


Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД


Кирил Петков
Управител
Одитконсулт ООД


Тодор Кръстев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Одитконсулт ООД

Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 32 представляват неразделна част от него.

Отчет за печалбата или загубата за годината и другият
 всеобхватен доход, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2021 г.
Административни разходи	8	(389)
Печалба от оперативна дейност		(389)
Финансови приходи	9.1	81
Финансови разходи	9.2	(378)
Нетна печалба преди данъчно облагане		(686)
Приходи за данъци	12	76
Нетна загуба за финансовата година		(610)
Друг всеобхватен доход		
Общо всеобхватна загуба за периода		(610)

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. е одобрен Съвета на директорите на 28 март 2022 г.


 Бисер Иванов
 Изпълнителен директор




 Съставил:
 Петя Костадинова
 Главен счетоводител

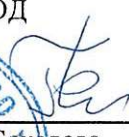

 Тони Веков
 Изпълнителен директор


Съгласно доклад на независимите одитори от 30 март 2022 г.:


 Атанасиос Петропулос
 Прокурис
 Мазарс ООД


 Кирил Петков
 Управител
 Одитконсулт ООД




 Богданка Соколова
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита
 Мазарс ООД


 Тодор Кръстев
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита
 Одитконсулт ООД

Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 32 представляват неразделна част от него.


Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Отчет за промени в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

	Основен Капитал	Печалби и загуби от текущата година	Общо
Салдо към 1 януари	-	-	-
Вноски на едноличния собственик на капитала	7 500	-	7 500
Последващи вноски на едноличния собственик на капитала	1 100	-	1 100
Обща взеоблхватна загуба	-	(610)	(610)
Салдо към 31 декември	8 600	(610)	7 990

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. е одобрен от Съвета на директорите на 28 март 2022 г.

Съставил: 
 Бисер Иванов
 Изпълнителен директор  ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ


 Петя Костадинова
 Главен счетоводител


 Тони Веков
 Изпълнителен директор


Съгласно доклад на независимите одитори от 30 март 2022 г.:


Атанасиос Петропулос
 Прокурис
 Мазарс ООД



Кирил Петков
 Управител
 Одитконсулт ООД




 Богданка Соколова
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Мазарс ООД

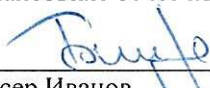

 Тодор Кръстев
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Одитконсулт ООД

Поясненията към финансовия отчет стр. 5 до стр. 32 представляват неразделна част от него

Отчет за паричните потоци за годината, приключваща
 на 31 декември

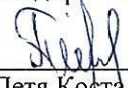
Пояснение	2021 г.
Паричен поток от основна дейност	
Плащания на доставчици	(104)
Плащания за такси и лицензи	(105)
Плащания свързани с персонала	(103)
Нетни парични потоци от основни дейността	<u>(312)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност	
Плащания за покупка на нематериални активи	(260)
Плащания за покупка на финансови активи	(7 217)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(7 476)</u>
Паричен поток от финансова дейност	
Вноски на едноличния собственик на капитала	8 600
Плащания по главница по лизинг	(3)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>8 597</u>
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти	<u>809</u>
Парични средства и парични еквиваленти към 1 януари	
Парични средства и парични еквиваленти към 31 декември	<u>14 809</u>

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. е одобрен от Съвета на директорите на 28 март 2022 г.


 Бисер Иванов
 Изпълнителен директор




 Съставил:
 ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ


 Петя Костадинова
 Главен счетоводител


 Тони Веков
 Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 30 март 2022 г.:



Атанасиос Петропулос
 Прокурис
 Мазарс ООД

Богданка Соколова
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита
 Мазарс ООД



Кирил Петков
 Управител
 Одитконсулт ООД

Тодор Кръстев
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита
 Одитконсулт ООД

Поясненията към финансовия отчет стр. 5 до стр. 32 представляват неразделна част от него.

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Основната дейност на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД (наричано по-долу „Дружеството“) се състои в Набиране на доброволни пенсионноосигурителни вноски в доброволен пенсионен фонд, управлението на средствата в доброволния пенсионен фонд и изплащането на допълнителни пенсии при настъпване на осигурителните случаи и набирането на задължителни пенсионноосигурителни вноски, управлението на средствата във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и изплащане на допълнителни задължителни пенсии при настъпване на осигурителни случаи. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър и Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел с ЕИК 206541648.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество, като едноличен собственик на капитал е „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, бул. Г.М. Димитров №1.

Дружеството е създадено през 2021 г. и притежава лиценз за извършване на пенсионноосигурителна дейност №05-ПОД/28.05.2021 г., издадена от Комисията за финансов надзор.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна, състояща се от Съвет на Директорите, чиито членове са:

- Г-н Тихомир Каменов
- Г-н Тони Веков
- Г-н Бисер Иванов
- Г-н Цветан Василев
- Г-н Мартин Митев

Дружеството се представлява заедно от двамата изпълнителни директори – г-н Тони Веков и г-н Бисер Иванов.

Както е оповестено в пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“ на 21 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 11 януари 2022 г. е вписан нов независим член на Съвета на директорите на Дружеството – г-н Росен Станимиров.

Броят на персонала към 31 декември 2021 г. е 34 служители.

Крайният собственик е дружество „Търговска лига- Глобален Аптечен Център“ АД.

Съгласно изискванията на пенсионното законодателство в България, Дружеството получава лиценз от Комисията за финансов надзор през октомври 2021 г., позволяващ му да създаде и управлява три пенсионни фонда – Универсален пенсионен фонд “ДаллБогг: Живот и Здраве”, Доброволен пенсионен фонд “ДаллБогг: Живот и Здраве”, Професионален пенсионен фонд “ДаллБогг: Живот и Здраве”.

Задължително пенсионни схеми

Кодексът за социално осигуряване регламентира създаването на два задължителни пенсионни осигурителни фонда, под управлението на пенсионноосигурително дружество. Това са универсален пенсионен фонд (УПФ) и Професионален пенсионен фонд (ППФ).

Универсален пенсионен фонд

Съгласно изискванията на българското пенсионно законодателство, всички лица родени след 31 декември 1959 г. и осигурени при условията и по реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване (КСО), имат право да получават допълнителна пенсия след достигане на пенсионна възраст. Съгласно КСО, всяко лице избира Универсален пенсионен фонд. Универсалният пенсионен фонд събира и изпраща заявленията за избор на УПФ на Националната агенция за приходите, за да може Националната Агенция по Приходите (НАП) да потвърди осигурителния статус на лицата. Вноските се превеждат от НАП и се инвестират от фонда като реализираният доход се разпределя по осигурителните партии.

С Решение №787-УПФ от 26 октомври 2021 г., Комисията за финансов надзор издаде на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разрешение за управление на Универсален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

През 2021 г. въпросният фонд не е осъществявал дейност, като, както е оповестено в Пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“, първите постъпили пенсионноосигурителни вноски са на 22 февруари 2022 г.

Професионален пенсионен фонд

В съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване, всеки служител, който попада в първа или втора категория труд има право да получава допълнителна пенсия от ППФ. Вноските се превеждат от НАП и се инвестират от фонда като реализираният доход се разпределя по осигурителните партии.

С Решение №788-ППФ от 26 октомври 2021 г., Комисията за финансов надзор издаде на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разрешение за управление на Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

През 2021 г. въпросният фонд не е осъществявал дейност, като, както е оповестено в Пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“, първите постъпили пенсионноосигурителни вноски са на 22 февруари 2022 г.

Доброволни пенсионни схеми

Доброволният пенсионен фонд набира доброволни работодателски и индивидуални пенсионни вноски. Фондът е създаден, за да предлага пенсионни услуги на своите клиенти. В зависимост от договорите, подписани с работодатели или частни лица, клиентите получават определени ползи в бъдеще. Фондът инвестира набраните доброволни пенсионни вноски, като доходът се изчислява на дневна база.

Доброволен пенсионен фонд

С Решение №789-ДПФ от 26 октомври 2021 г., Комисията за финансов надзор издаде на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разрешение за управление на Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

През 2021 г. въпросният фонд не е осъществявал дейност, като, както е оповестено в Пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“, първите постъпили пенсионноосигурителни вноски са на 19 януари 2022 г.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

През 2021 г., Дружеството е започнало своята дейност, докато управляваните от него фондове са започнали реално пенсионноосигурителна дейност през 2022 г., и както е оповестено в пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“, те са започнали да оперират, както следва:

- Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 19 януари 2022 г.
- Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.
- Универсален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2021г. и са приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за отчетния период, започващ на 8 юни 2021 г.:

- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.), приети от ЕС

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

- Изменение на МСФО 4 „Застрахователни договори“ – отлагане на МСФО 9 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.), приет от ЕС
- Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Намаляване на наеми във връзка с COVID-19 (издаден на 28 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г.), приет от ЕС

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.

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2021 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

- Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Намаляване на наеми във връзка с COVID-19 след 30 юни 2021 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.), приет от ЕС
- 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.), приети от ЕС
- 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 (издаден на 25 юни 2020 г.), приет от ЕС

Предвид операциите на Дружеството, не се очаква значително влияние върху финансовите отчети на Дружеството в следващите периоди.

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.

3.3 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството и не са приети от ЕС

- Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ - Класификация на краткосрочни и дългосрочни задължения и Класификация на краткосрочни и дългосрочни задължения – отлагане на ефективната дата на прилагане (издадени съответно на 23 януари 2020 г. на 15 юли 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), не е приет от ЕС
- Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ - Оповестяване на счетоводни политики (издадени на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), не е приет от ЕС
- Изменения на МСС 8 „Счетоводни политики, промяна в счетоводни прецени и грешки“ - Дефиниция на счетоводна преценка (издадени на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), не е приет от ЕС
- Изменения на МСС 12 „Данъци върху дохода“ - Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произлизащи от една транзакция (издадени на 07 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), не е приет от ЕС
- Изменение в МСФО 17 „Застрахователни договори“ – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), не е приет от ЕС

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“.

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Тъй като Дружеството е започнало своята дейност през 2021 г., в настоящия финансов отчет не е представена сравнителна информация.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.4. Приходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с такси за управление на пенсионни фондове.

4.4.1. Приходи от такси и удържки за вноски

Приходи от такси и удържки

Дружеството реализира приходи от такси и удържки, които се формират от такси по управлението инвестирането на активите на Доброволен пенсионен фонд, Професионален пенсионен фонд и Универсален пенсионен фонд.

Доброволен пенсионен фонд

Пенсионноосигурителното Дружество получава като приход 7% такса от Доброволен пенсионен фонд ДаллБогг: Живот и Здраве която се изчислява като процент от реализираната доходност от ДПФ. В допълнение, фондът събира такси между 0% и 4% върху всяка вноска получена от осигурените лица и първоначална такса в размер между 0 и 9 лв. Тази такса се удържа при откриване на нова партида на лицата, решили да се осигуряват за първи път в Доброволен пенсионен фонд ДаллБогг: Живот и Здраве.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Задължителни пенсионни фондове

Дружество събира инвестиционна такса в размер от 0.75% за 2021 г. и от нетните активи на двата задължителни фонда, както и такса върху всяка вноски в размер на 3.75% за 2021 г. и от получената вноски.

Тъй като Дружеството е започнало своята дейност през 2021 г., а управляваните от него фондове не са функционирали, не са признати приходи от такси през 2021 г.

4.4.2. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи и разходи на Дружеството включват:

- приходи от лихви;
- разходи за лихви;
- приход от дивиденди;
- нетна печалба или загуба от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- валутни курсови печалби или загуби от финансови активи и финансови пасиви;
- обезценка на финансови активи (различни от търговски вземания);
- нетна печалба или загуба от хеджинг инструменти, които са признати в печалбата или загубата
- рекласификацията на нетна печалба, призната преди в ДВД.

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

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

4.5. Административни разходи и разходи за комисиони

4.5.1. Административни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Дружеството отчита два вида разходи, свързани с изпълнението на договорите за доставка на услуги/стоки/с клиенти: разходи за сключване/ постигане на договора и разходи за изпълнение на договора. Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);

4.5.2. Разходи за комисиони /Отсрочени разходи за комисиони

Разходите за комисиони се начисляват и изплащат от Дружеството на осигурителните посредници по привличане на членове в ДПФ, ЗППФ и ЗУПФ.

Дружеството разработи модел за разсрочване на разходите за своите осигурителни посредници при привличане на клиенти в управляваните задължителни УПФ и ППФ във връзка с прилагането на МСФО 15 .

Взети са предвид следните характеристики:

- Осигурени лица разпределени по пол и възраст
- Средна възраст на осигурените по отделно за жените и мъжете
- Средна възраст на пенсиониране, съгласно действащото законодателство – Кодекс за социално осигуряване
- Развитие на пенсионните фондове
- Анализ на вероятностите за прекратяване ползване на услугите предоставяни от дружеството до момента на пенсиониране

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

На база на развитието на пенсионните фондовете бе направен подробен анализ на поведението на осигурените и съответните вероятности, които могат да повлияят върху очаквания среден период на осигуряване в пенсионните фондове и беше определен първоначален срок, в който въпросните разходи ще бъдат признавани и разсрочвани.

Тъй като Дружеството е започнало своята дейност през 2021 г., а управляваните от него фондове не са функционирали и не се сключвали договори за пенсионно осигуряване, през 2021 не са признавани разходи за комисиони.

4.6. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“.

4.7. Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- | | |
|---|-----|
| • Права върху интелектуална собственост | 15% |
| • Програмни продукти | 50% |
| • Други нематериални активи | 15% |

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като част от позицията „Административни разходи“

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.8. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на Имоти, машини и съоръжения се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

• Сгради	4%
• Машини	30%
• Транспортни средства	10%
• Стопански инвентар	15%
• Компютърна техника	50%
• Други	15%

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като част от позицията „Административни разходи“.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.9. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

За да определи диференциалния лихвен процент, Дружеството:

- използва, когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране; или
- използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Дружеството и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

4.10. Тестове за обезценка на нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индигират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.11. Финансови инструменти

4.11.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

4.11.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции.

4.11.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котира на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и другите вземания.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

4.11.4. Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажменти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика се дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Тъй като повечето от тези инструменти имат добър кредитен рейтинг, вероятността от неизпълнение се очаква да бъде ниска. Въпреки това към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента.

При оценяването на тези рискове Дружеството разчита на готовата налична информация като кредитните рейтинги, публикувани от основните агенции за кредитен рейтинг за съответния актив. Дружеството държи единствено прости финансови инструменти, за които специфични кредитни рейтинги обикновено са на разположение. Ако няма информация или информацията относно факторите, които влияят на рейтинга на наличния актив, е ограничена, Дружеството обединява подобни инструменти в един портфейл, за да оцени на тази база дали има значително увеличение на кредитния риск.

В допълнение, Дружеството разглежда и други показатели като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на капиталовия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Дружеството признава за тези инструменти или този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

4.11.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения и деривативни финансови инструменти.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

4.11.6. Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджирането

Деривативните финансови инструменти се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата с изключение на деривативи, определени като хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, които изискват специфично счетоводно третиране. За да отговарят на условията за отчитане на хеджиране, хеджиращото взаимоотношение трябва да отговаря на всички изброени по-долу изисквания:

- съществува икономическа връзка между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент;

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

- ефектът от кредитния риск не е съществена част от промените в стойността, които произтичат от тази икономическа връзка
- коефициентът на хеджиране на хеджиращото взаимоотношение е същият като този, който произтича от количеството на хеджираната позиция, която Дружеството действително хеджира, и количеството на хеджиращия инструмент, което Дружеството действително използва, за да хеджира това количество хеджирани позиции.

Всички деривативни финансови инструменти, използвани за отчитане на хеджирането, се признават първоначално по справедлива стойност и се отчитат по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние.

До степента, до която хеджирането е ефективно, промените в справедливата стойност на деривативи, определени като хеджиращи инструменти в хеджирането на парични потоци, се признават в друг всеобхватен доход и се включват в хеджиращия резерв на паричния поток в собствения капитал. Всяка неефективност в хеджиращите взаимоотношения се признава незабавно в печалбата или загубата.

В момента, когато хеджираната позиция влияе върху печалбата или загубата, печалбата или загубата, признати преди това в друг всеобхватен доход, се прекласифицира от собствения капитал в печалбата или загубата и се представя като корекция за прекласификация в друг всеобхватен доход. Ако обаче нефинансов актив или пасив е признат в резултат на хеджираната транзакция, печалбите и загубите, признати преди това в друг всеобхватен доход, се включват в първоначалното оценяване на хеджираната позиция.

Ако прогнозната транзакция вече не се очаква да възникне, всяка свързана печалба или загуба, призната в друг всеобхватен доход, се прехвърля незабавно в печалбата или загубата. Ако хеджиращото взаимоотношение престане да отговаря на условията за ефективност, счетоводното отчитане на хеджирането се прекратява и свързаната печалба или загуба се отразява като резерв в собствения капитал, докато се извърши прогнозната транзакция.

4.12. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.18.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

4.13. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.14. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Другите резерви включват законови резерви, общи резерви;

Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица“ в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.15. Пенсионни резерви

Дружеството заделя пенсионни резерви за гарантиране на минимална доходност свързана с дейността на фондовете по допълнително задължително пенсионно осигуряване съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване. Натрупаните резерви следва да се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175-180 от Кодекса за социално осигуряване.

Тъй като Дружеството е започнало своята дейност през 2021 г., а управляваните от него фондове не са функционирали и на се сключвали договори за пенсионно осигуряване, през 2021 не е заделен пенсионен резерв.

4.16. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в /отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“. Разходите по трудовия стаж са включени в „Разходи за персонала“.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Пенсионни и други задължения към персонала“ по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

4.17. Провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в пояснение **Error! Reference source not found.**

4.18. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 5.

4.18.1. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.18.2. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

5. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

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

5.1.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

5.1.2. Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2021 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в поясненията по-долу. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

5.1.3. Измерване на очаквани кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

5.1.4. Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Ръководството оценява веднъж годишно с помощта на независим актюер задължението за изплащане на дефинирани доходи. Действителната стойност на задължението може да се различава от предварителната оценка поради нейната несигурност. Оценката на задължението за изплащане на дефинирани доходи на се базира на статистически показатели за инфлация, разходи за здравно обслужване и смъртност. Друг фактор, който оказва влияние, са предвидените от Дружеството бъдещи увеличения на заплатите. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година спрямо лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще бъдат изплащани дефинираните доходи и които са с падеж, съответстващ приблизително на падежа на съответните пенсионни задължения. Несигурност в приблизителната оценка съществува по отношение на актюерските допускания, която може да варира и да окаже значителен ефект върху стойността на задълженията за изплащане на дефинирани доходи и свързаните с тях разходи.

5.1.5. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар). При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период

6. Политика за управление на риска

6.1 Общи цели на ръководството при управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти.. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със Съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно срочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.

Дружеството не се занимава активно с търгуването на финансови активи за спекулативни цели, нито пък издава опции.

Най-съществените финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

6.1 Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подсигуриращи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история.

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар, необезпечени облигации и деривативни финансови инструменти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

В таблицата по-долу е представена информация за експозициите на Дружеството към банкови институции и асоциирания с това кредитен риск

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.
Парични средства и еквиваленти	809
А-	180
ВВВ	629

В таблицата по-долу е представен информация за разпределението на финансовите активи на Дружеството по отношение на експозициите към отделни държави:

<i>В хиляди лева</i>	Румъния	Общо
Към 31 декември 2021 г.		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,941	6,941
	6,941	6,941

В таблицата по-долу е представена информация за матуриретната структура на държавните облигации, притежавани от Дружеството към 31 декември 2021 г.:

<i>В хиляди лева</i>	Над 5 години	Общо
Към 31 декември 2021 г.		
Република Румъния	6,941	6,941
	6,941	6,941

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

В таблицата по-долу е представена информация за кредитния рейтинг на притежаваните от Дружеството към 31 декември 2021 г. държавни облигации:

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.
Република Румъния	
BBB -	6,941
	6,941

6.2 Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството няма да е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия, без да се реализират неприемливи загуби.

При управление на ликвидния риск Дружество наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Дружеството анализира ликвидния риск на база на историческите входящи и изходящи парични потоци, като на тази основа се определя праг на пари и парични еквиваленти в портфейлите на управляваните фондове

В следващата таблица е представен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството, според остатъчни договорни парични потоци на финансовите активи и пасиви:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	На Понскване	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	809	809	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	6,941	-	-	-	-	6.941
Общо	7,750	809	-	-	-	6.941
Пасиви						
Търговски и други задължения	86	-	86	-	-	-
Пасиви по лизинг	45	-	2	6	37	-
Общо	131	-	88	6	37	-

6.2 Лихвен риск

Дейностите по управление на лихвения риск имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на пенсионноосигурителното Дружество.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащанията се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Към 31 декември 2021 и Дружеството притежава лихвоносни активи с фиксирана лихва и следователно не е директно изложено на риск от волатилност в лихвените нива.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Финансов отчет
31 декември 2021 г.

Лихвоносните активи на Дружеството са както следва:

В хиляди лева

	2021 г.
Лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва	
Румънски държавни облигации	6,941
Парични средства и парични еквиваленти	809
Общо лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва	7,750

6.4 Валутен риск

По-голямата част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева и евро..

Дружеството се стреми да ограничава транзакциите си в щатски долари, британски лири и други валути с цел да намали валутния си риск.

Финансовите активи, които са деноминирани в чуждестранна валута и са преизчислени в български лева към края 2021 г., са представени, както следва:

В хиляди лева

	BGN	EUR	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	789	20	809
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	6,941	6,941
Общо излагане на риск	789	6,961	7,750

В хиляди лева

	BGN	EUR	Общо
Търговски и други задължения	86	-	86
Пасиви по лизинг	45	-	45
Общо излагане на риск	131	-	131

6.5 Ценови риск

Ценовият риск може да бъде свързан с инвестициите в акции. При управлението му се наблюдава рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.

Дружеството измерва ценовия риск свързан с инвестиции в акции чрез приложимия за съответния пазар количествен метод от изброените:

- 1.Историческа волатилност измерена чрез стандартно отклонение;
- 2.β-коэффициент към индексите на съответните пазари;

При невъзможност за прилагане на точка 1. и 2., Дружеството използва стандартното отклонение на индексите на регулираните пазари, на които се търгуват дадени акции като заместител при цялостния анализ на портфейлите.

6.6 Други Рискове – Ковид -19

Обща информация

През 2020 г. Световната здравна организация обяви наличието на „Пандемия“ от развилia се в края на 2019 г., нов коронавирус COVID-2019 (Ковид-19), който бързо се пренесе в целия свят, като Европа бе силно засегната. В резултат на това Република България обяви извънредно положение на територията на страната за периода от 13 март 2020 до 13 май 2020 г., а впоследствие беше обявена и извънредна епидемиологична обстановка, която продължава и към 31 декември 2021 г., и към момента на издаване на настоящия отчет. Въведени са строги противоепидемиологични мерки и ограничения, имащи за цел да ограничат социалните контакти и разпространението на вируса.

Поради пандемията от Covid-19, голяма част от световната икономика се забави, а дейността в някои сектори беше почти пълно преустановена. В резултат от наложените мерки от страна на правителствата, значителна част от международната търговия беше възпрепятствана. На глобално ниво последвалите резултати за бизнеса от икономическите смущения причинени от пандемията са - влошени икономически перспективи, значително увеличение на очакваните кредитни загуби и други обезценки, както и намаление на приходите породени от по-ниските обеми и намалена активност на клиентите.

Пандемията оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност в страната и света, фондовите пазари, туризма, транспорта, автомобилната индустрия и много други отрасли. Нарушаването на обичайната икономическа дейност в Република България в резултат на Covid19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Дружеството, и в частност краткосрочният спад в цените на финансовите активи на световните пазари, последван от значително ниво на несигурност, който би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на дружеството, ако негативната тенденция се запази.

Към настоящия момент остава значителна несигурност при оценката на продължителността на разпространението на коронавируса и неговото въздействие. През 2021 г. настъпиха множество вълни на засилване на заразата след известно затишие през летните месеци, което наложи приемането на нови мерки и ограничения от правителствата, довели до ново ограничаване на социалния живот и цели сектори на икономиката и до понижаване на икономическата активност. Към настоящия момент силата на заболяемостта не намалява въпреки това в някои държави започна постепенно отхлабване на мерките основаващо се на започналото ваксиниране на населението

Ефект върху икономиката на Република България

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на Република България, съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

Исторически Данни						Прогноза	
2017	2018	2019	2020 (прогноза преди Covid-19)	2020 (След Covid-19)	2021	2022-2026 (след Covid-19)	
Икономически ръст на БВП	3.50%	3.10%	3.70%	3.20%	(4.15%)	4.54%	3.60%

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на държавите от Евророната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни					Прогноза	
	2017	2018	2019	2020 (прогноза преди Covid-19)	2020 (След Covid-19)	2021	2022-2026 (след Covid-19)
Икономически ръст на БВП	2.63%	1.85%	1.50%	1.40%	(6.34%)	5.04%	2.14%

Видно от горните данни, Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на Република България и на основните ѝ търговски партньори, като на някои от пазарите очакваното намаление на Брутния вътрешен продукт бе значително, но взема предвид и общите очаквания за възстановяване в периода 2022-2026 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус), вследствие на предприетите мерки от страна на правителствата за ваксинация и мерки стимулиращи икономическата активност.

Ефект върху кредитните рейтинги

В резултат от очакваните икономически ефекти от забавената обща активност, част от рейтинговите агенции влошиха своите перспективи по дългосрочните дългови позиции, както по отношение на суверенния дълг, така и по отношение на корпоративните дългови позиции. В таблицата по-долу е представена информация за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата), присъден от Fitch на Република България.

	Преди Covid-19		След Covid-19	
	Рейтинг	Перспектива	Рейтинг	Перспектива
Република България	BBB	Позитивна	BBB	Позитивна

Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг на множество държави, Ръководството счита, че преди изтичане на по-дълъг период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която Дружеството оперира, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който Covid-19 (Коронавирус) може да окаже.

7. Справедлива стойност

Финансовите активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност. Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените);
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогт: Живот и Здраве“ ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

В хиляди лева	Прил	Балансова стойност			Справедлива стойност				
		Държани за търгуване	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност									
Облигации на Република Румъния		6,941	-	-	6,941	-	-	-	6,941
		6,941	-	-	6,941	-	-	-	6,941
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност									
Парични средства и парични еквиваленти		-	809	-	-	-	-	-	809
		-	809	-	-	-	-	-	809
Финансови пасиви, оценявани по амортизируема стойност									
Търговски и други задължения	--	-	-	86	-	-	-	-	86
Пасиви по лизинг	--	-	-	45	-	-	-	-	45
		-	-	131	-	-	-	-	131

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Финансов отчет
31 декември 2021 г.

8. Административни разходи

Административни разходи

В хиляди лева

	<u>2021 г.</u>
Разходи за външни услуги, в т.ч.	(121)
Разходи за реклама и маркетинг	(32)
Разходи за информационни технологии	(23)
Разходи за банка попечител	(2)
Разходи за амортизация	(11)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(3)
Разходи за заплати	(126)
Разходи за социално осигуряване	(13)
Разходи за лицензи на пенсионни фондове	(105)
Други разходи	(10)
Общо административни разходи	<u>(389)</u>

Възнаграждението за независим финансов одит за 2021 г. е в размер на 33 хил. лв. (Мазарс ООД – 23 хил. лв.; Одитконсулт ООД - 10 хил. лв.).

През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита, с изключение на договорени процедури във връзка с проверката на годишните справки, доклади и приложения съгласно Кодекса за социално осигуряване. Договореното възнаграждение за въпросните услуги през 2021 г. възлиза на 9 хил. лв. (Мазарс ООД – 5 хил. лв.; Одитконсулт ООД - 4 хил. лв.).

В описаната по-горе сума се включват и разходите за независим финансов одит на пенсионните фондове, управлявани от Дружеството.

9. Финансови приходи и разходи

9.1 Финансови приходи

В хиляди лева

	<u>2021 г.</u>
Приходи от лихви и друг подобен доход от финансови активи, отчитани по справедлива стойност	50
Приходи от преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност	31
Общо нетни финансови приходи	<u>81</u>

9.2 Финансови разходи

В хиляди лева

	<u>2021 г.</u>
Разходи за лихви по договори за лизинг	
Разходи от преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност	(353)
Други финансови разходи	(25)
Общо нетни финансови разходи	<u>(378)</u>

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

10. Нематериални активи

В хиляди лева

	Компютърен софтуер	Общо
Брутна балансова стойност	-	-
Салдо към 1 януари 2021 г.	260	260
Новопридобити активи, закупени	260	260
Салдо към 31 декември 2021 г.		
Амортизация	-	-
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-
Амортизация	(11)	(11)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(11)	(11)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	249	249

11. Активи с право на ползване и пасиви по лизинг

11.1 Активи с право на ползване

В хиляди лева

	Активи с право на ползване	Общо
Брутна балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-
Новопридобити активи, закупени	48	48
Салдо към 31 декември 2021 г.	48	48
Амортизация		
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-
Амортизация	(3)	(3)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(3)	(3)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	45	45

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

11.2 Пасиви по лизинг

Суми, признати в отчета за финансово състояние

<i>В хиляди лева</i>	<u>31 декември 2021.</u>
Право на ползване върху други активи	45
Задължения по лизинг – права на ползване	
Текущи	8
Нетекущи	37
	<u>45</u>

Суми, признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

<i>В хиляди лева</i>	<u>2021 г.</u>
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	3
Разходи за лихви	-

12. Отсрочени данъчни активи и текущ корпоративен данък

<i>В хиляди лева</i>	<u>2021</u>
Загуба преди данъчно облагане	(747)
Данъчна ставка	10%
Очакван данък	-
Текущи данъци	-
Отсрочени данъци	76
Приходи от данъци	76

<i>В хиляди лева</i>	<u>Активи</u>	<u>Пасиви</u>	<u>Нетна стойност</u>
	2021 г.	2021 г.	2021 г.
Ефект от реализирана данъчна загуба	75	-	75
Отсрочен данък върху отпуските	1	-	1
	<u>76</u>	<u>0</u>	<u>76</u>

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

13. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата

<i>В хиляди лева</i>	<u>31 декември 2021 г.</u>
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	
Облигации на Република Румъния	6,941
Общо финансови активи	<u><u>6,941</u></u>

Финансовите активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет.

Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“ и ред „Финансови приходи“.

14. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	<u>31 декември 2021 г.</u>
Разплащателни сметки в търговски банки	809
Начислена обезценка МСФО 9	-
Общо парични средства и парични еквиваленти	<u><u>809</u></u>

<i>В хиляди лева</i>	<u>31 декември 2021 г.</u>
Парични средства в банки и в брой в:	
- български лева	789
- евро	20
Общо парични средства и парични еквиваленти	<u><u>809</u></u>

15. Акционерен капитал и резерви

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 8 600 000 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Дружеството.

<i>В хиляди лева</i>	Брой акции	Сума в хиляди	Процентен
ЗАД "ДаллБогг: Живот и Здраве" АД	8,600,000	8,600	100%
Общо	<u><u>8,600,000</u></u>	<u><u>8,600</u></u>	<u><u>100%</u></u>

Тъй като Дружеството е започнало своята дейност през 2021 г., а управляваните от него фондове не са функционирали и на се сключвали договори за пенсионно осигуряване, през 2021 не е заделян пенсионен резерв.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Както е оповестено в пояснение 19 „Събития след датата на финансовия отчет“ акционерният капитал на Дружеството е увлечен три пъти през 2022 г. както следва:

- На 28 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 24 януари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 500 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 100 хил. лв.
- На 23 февруари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 16 февруари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 600 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 700 хил. лв.
- На 7 март 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 25 февруари 2022 г, е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 300 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 10 000 хил. лв.

16. Търговски и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2021 г.
Задължения към свързани лица (виж Приложение 17)	1
Задължения и начисления към доставчици	49
Задължения и начисления към персонала	27
Задължения за социални осигуровки	7
Задължения към държавния бюджет	2
Общо търговски и други задължения	86

17. Сделки и разчети със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, дружества под общ контрол ключов управленски персонал. Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

Следните случаи са пример за сделки, които се оповестяват, ако са сключени със свързани лица:

- а) застрахователни услуги
- б) наеми;
- в) други

<i>В хиляди лева</i>	2021
- Сделки със собственици	(10)
· <i>В т.ч. разходи за хардуерни услуги</i>	<i>(7)</i>
· <i>В т.ч. разходи изплатени лизингови вноски</i>	<i>(3)</i>

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД
Финансов отчет
31 декември 2021 г.

	<u>2021</u>
<i>В хиляди лева</i>	
Краткосрочни възнаграждения:	
<i>Заплати, включително бонуси</i>	<i>11</i>
<i>Разходи за социални осигуровки</i>	<i>1</i>
Общо краткосрочни възнаграждения	<u>12</u>
Общо възнаграждения	<u>12</u>

В таблицата по-долу са представени задълженията към свързани лица към 31 декември 2021 г.

	<u>2021</u>
<i>В хиляди лева</i>	
Задължения към:	
- собственици	46
- в т.ч. текущи задължения към свързани лица	9
- в т.ч. нетекущи задължения към свързани лица	<u>37</u>
Общо задължения към свързани лица	<u>46</u>

18. Условни активи и пасиви

Данъчните органи могат да проверят финансовите отчети и документация за пет последователни данъчни години от текущия период и могат да налагат допълнителни санкции. На Ръководството на Дружеството не са известни никакви обстоятелства, които биха могли да доведат до значителни задължения в тази област.

19. Събития след датата на финансовия отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване, освен описаните по-долу:

- На 21 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 11 януари 2022 г. е вписан нов независим член на Съвета на директорите на Дружеството – г-н Росен Станимиров
- На 28 януари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 24 януари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 500 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 100 хил. лв.
- На 23 февруари 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 16 февруари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 600 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 9 700 хил. лв.
- На 7 март 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, след решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 25 февруари 2022 г. е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 300 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 10 000 хил. лв.

Пенсионно осигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Финансов отчет

31 декември 2021 г.

- През първите месеци на 2022 г. управляваните от Дружеството пенсионни фондове започват да извършват дейност, както следва:
 - Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 20 януари 2022 г.
 - Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.
 - Универсален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ на 22 февруари 2022 г.
- Нападението на Руската Федерация над Република Украйна на 24 февруари 2022 г., е определено от Ръководството на Дружеството като некоригиращо събитие след края на отчетния период. Въпросното събитие не оказва влияние върху финансовия отчет към 31 декември 2021 г. Ръководството на Дружеството е извършило анализ, както по отношение на съществуващи експозиции към Република Украйна и/или дружества регистрация там, така и към Република Беларус и Руската Федерация и дружества, регистрирани там във връзка с наложените международни санкции, като не са идентифицирани подобни експозиции. Ръководството продължи да следи общата ситуация, както във връзка с военните действия, така и по отношение на ефекта върху международните и местни финансови пазари.

20. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 28 март 2022 г.

**BISER
GEORGIEV
IVANOV** Digitally signed
by BISER
GEORGIEV
IVANOV
Date: 2022.03.31
11:21:41 +03'00'

**TONI
YONKOV
VEKOV** Digitally signed by
TONI YONKOV
VEKOV
Date: 2022.03.31
11:06:37 +03'00'