

**Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

**Годишен доклад за дейността**  
**Доклад на независимите одитори**  
**Годишен финансов отчет за 2023 г.**

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

**31 декември 2023 г.**

**Съдържание**

**Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

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

# Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 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) е вписано в Агенцията по вписванията с ЕИК 206541648.

### 2. 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 към 31.12.2023 г. следните фондове:

- Универсален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“ за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
- Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДаллБогг: Живот и Здраве“ за изплащане на пожизнени пенсии

### 3. Седалище и адрес на управление

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

<b>Държава:</b>	<b>България</b>
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/

### 4. 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.

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

През 2023 г. „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разполага с 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 |

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.

Дружеството и неговите фондове нямат регистрирани клонове в страната.

## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

### 6. Капитал

Към 31.12.2023 г. регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 10 210 хил. лева, записан и изцяло внесен. Брой акции - 10 210 000 с номинална стойност 1 лв. всяка една. Всяка акция има право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял съобразно на стойността ѝ.

През 2023 г. регистрираният акционерен капитал на Дружеството е увеличен с 30 хил. лева, съгласно решение на едноличния собственик на капитала от 28.02.2023 г.

Едноличен собственик на капитала на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД е „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД.

### 7. Орган на управление

„ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД има едностепенна система на управление. Органът на управление е Съвет на директорите, който към 31.12.2023 г. е в следния състав:

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

През 2023 г. има промяна в състава на Съвета на директорите на дружеството, а именно – г-н Росен Стоядинов Станимиров е освободен от длъжност.

Дружеството се управлява заедно от поне двама от тримата изпълнителни директори – Бисер Георгиев Иванов, Тони Йонков Веков и Ангел Костов Терзиев.

### Допълнителна информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

Дружеството оповестява, че не притежава собствени акции и облигации към края на отчетната 2023 г. През годината членовете на СД са получили възнаграждения в общ размер на 361 хил. лева. Освен това, те не сключвали договори по чл. 240б от ТЗ.

Към края на 2023 г. членовете на СД на пенсионното дружество имат следните участия в други дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаващи повече от 25 % от капитала на друго търговско дружество и участия в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, както следва:

- Бисер Георгиев Иванов:  
„Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД с ЕИК: 200299615 – член на Съвета на директорите
- Тони Йонков Веков:  
„Български кардиологичен институт“ АД с ЕИК 175062643 – член на Съвета на директорите;  
„Многопрофилна болница за активно лечение "Сърце и Мозък“ ЕАД с ЕИК 203831564 – член на Съвета на директорите;  
„Пънчинг рейс“ АД с ЕИК 206890945 – член на Съвета на директорите;  
„Перпетел“ ЕАД с ЕИК 207721193 – член на Съвета на директорите.
- Мартин Тодоров Митев: няма участия и не управлението на други дружества
- Цветан Иванов Василев  
„Групова практика за специализирана медицинска помощ по детски болести детско здраве“ ООД с ЕИК 105587385 – управител и съдружник, притежаващ повече от 25 % от капитала.
- Тихомир Димитров Каменов  
„Самурай България“ ЕАД с ЕИК 205533787 – член на Съвета на директорите  
„Търговска лига - Глобален аптечен център“ АД с ЕИК 030276307 – член на Управителния съвет и акционер, притежаващ повече от 25 % от капитала;  
„Български кардиологичен институт“ АД с ЕИК 175062643 – акционер, притежаващ повече от 25 % от капитала;  
Застрахователно акционерно дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД с ЕИК 200299615 – член на Съвета на директорите;  
„Чайкафарма висококачествените лекарства“ АД с ЕИК 103524525 – акционер, притежаващ повече от 25 % от капитала;  
„Пънчинг рейс“ АД с ЕИК 206890945 – акционер, притежаващ повече от 25 % от капитала.

## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

- Ангел Костов Терзиев  
„АКТ Груп“ ЕООД с ЕИК 203417143 – Управител и Едноличен собственик на капитала;  
„Винарска изба Старо Железарче“ ООД с ЕИК 203417061 – Управител и съдружник, притежаващ повече от 25 % от капитала;  
„Актьори Консулт Груп“ ЕООД с ЕИК 200391375 – Управител;  
„Акт Консулт Груп“ ЕООД с ЕИК 200751433 - Управител и Едноличен собственик на капитала;  
„Сървис Консулт“ ЕООД с ЕИК 131199512 - Управител и Едноличен собственик на капитала;  
„Актьори Груп“ ЕООД с ЕИК 201131823 - Управител и Едноличен собственик на капитала;

### 8. Надзор над дейността

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

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

През 2023 г. „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД увеличава своя дял по двата основни показателя, характеризиращи дейността по допълнително пенсионно осигуряване – брой осигурени лица и размер управлявани активи.

### 1. Брой осигурени лица

Към 31.12.2023 г. в пенсионните фондове, управлявани от „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД членуват общо 20 094 лица (2022: 9 812), което представлява ръст със 104.79 %. В таблицата по-долу е представена информация за броя на осигурените лица по фондове през 2023 г. и 2022 г.

Пенсионен фонд	31.12.2023	31.12.2022
Професионален пенсионен фонд	2 826	823
Универсален пенсионен фонд	14 171	6 588
Доброволен пенсионен фонд	3 097	2 401
<b>Общо</b>	<b>20 094</b>	<b>9 812</b>

### 2. Нетни активи

Към 31.12.2023 г. нетните активи на управляваните от „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД фондове възлизат на 54 618 хил. лева (2022: 25 069 хил. лв.). В таблицата по-долу е представена информация за размера на нетните активи по фондове през 2023 г. и 2022 г.

Пенсионен фонд	31.12.2023	31.12.2022
	хил.лв.	хил.лв.
Професионален пенсионен фонд	10 440	2 920
Универсален пенсионен фонд	41 103	20 719
Доброволен пенсионен фонд	3 055	1 408
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии	20	22
<b>Общо</b>	<b>54 618</b>	<b>25 069</b>

## III. Фонд за изплащане на пенсии

Осигурените лица в УПФ „ДаллБогг: Живот и Здраве“, за които е възникнало право на получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост, могат да упражнят това право, като подадат писмено заявление до Дружеството.

През 2023 г. и 2022 г. само едно лице има сключен договор за изплащане на пожизнена пенсия, включващо разсрочено изплащане. Размерът на пенсията се определя в зависимост от избора на осигуреното лице и не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му. Средният размер на месечната пенсия във ФИПП „ДаллБогг: Живот и Здраве“ е 198 лв. (2022: 200 лв.).

## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

### IV. Дейност по привличане на клиенти

През 2023 г. „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се стреми да привлича нови клиенти и да прехвърля осигурени лица от пенсионните фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества, в съответните фондове, управлявани от Дружеството. През отчетната година Дружеството постига положителен баланс както по брой лица, така и по размер на прехвърлените средства в пенсионните фондове, управлявани от него. В следващите таблици са представени резултати от прехвърлянето по брой лица и прехвърлени активи за 2023 г. и 2022 г..

Пенсионен фонд	31.12.2023	
	Прехвърлени лица от други ПФ	Прехвърлени лица към други ПФ
Професионален пенсионен фонд	394	44
Универсален пенсионен фонд	1 926	335
Доброволен пенсионен фонд	1	-
<b>Общо</b>	<b>2 321</b>	<b>379</b>

Пенсионен фонд	31.12.2022	
	Прехвърлени лица от други ПФ	Прехвърлени лица към други ПФ
Професионален пенсионен фонд	262	-
Универсален пенсионен фонд	2 899	2
Доброволен пенсионен фонд	3	-
<b>Общо</b>	<b>3 164</b>	<b>2</b>

Пенсионен фонд	31.12.2023 (хил. лв.)	
	Прехвърлени активи от други ПФ	Прехвърлени активи към други ПФ
Професионален пенсионен фонд	4 877	97
Универсален пенсионен фонд	12 511	1 207
Доброволен пенсионен фонд	24	-
<b>Общо</b>	<b>17 412</b>	<b>1 304</b>

Пенсионен фонд	31.12.2022 (хил. лв.)	
	Прехвърлени активи от други ПФ	Прехвърлени активи към други ПФ
Професионален пенсионен фонд	2 519	-
Универсален пенсионен фонд	18 669	18
Доброволен пенсионен фонд	8	-
<b>Общо</b>	<b>21 196</b>	<b>18</b>

### V. Инвестиционна дейност

Инвестиционната дейност на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се осъществява в съответствие с принципите за качество, надеждност, доходност, ликвидност, при спазване на законовите изисквания и ограничение. Средствата на Дружеството са инвестирани във високоликвидни дългови ценни книжа, търгувани на чужди пазари. В таблицата по-долу е представена информация за инвестициите на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.:

Финансов актив	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Чуждестранни ДЦК	5 227	4 395
Депозити и разплащателни сметки	3 297	3 565
<b>Общо</b>	<b>8 524</b>	<b>7 960</b>

**Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

**VI. Основни финансово-икономически показатели от дейността на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Към 31.12.2023 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 9 507 хил. лв. (2022: 8 796 хил. лв.), което представлява увеличение с 711 хил. лв. Структурата на активите и пасивите за 2023 г. и 2022 г. е както следва:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Стойност</b>	<b>Стойност</b>
	<b>(хил.лв.)</b>	<b>(хил.лв.)</b>
<b>Активи</b>		
Нематериални активи	1	123
Активи с право на ползване	26	35
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	5 227	4 395
Пари и парични еквиваленти	3 297	3 565
Капитализирани разходи по договори с клиенти	358	163
Вземания от пенсионни фондове	83	39
Други текущи вземания	11	-
Отсрочени данъчни активи	502	460
Разходи за бъдещи периоди	2	16
<b>Общо активи</b>	<b>9 507</b>	<b>8 796</b>
<b>Собствен капитал и пасиви</b>		
<b>Собствен капитал</b>		
Акционерен капитал	10 210	10 180
Резерви	820	1 620
Специализирани резерви	464	222
Натрупана печалба/(Непокрита загуба) и други резерви	(2 220)	(3 450)
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>9 274</b>	<b>8 572</b>
<b>Пасиви</b>		
Задължения към персонала и осигурителни институции	92	83
Търговски и други задължения	107	97
Пасиви по лизинг	26	36
Данъчни задължения	7	7
Задължения към пенсионни фондове	1	1
<b>Общо пасиви</b>	<b>233</b>	<b>224</b>
<b>Общо собствен капитал и пасиви</b>	<b>9 507</b>	<b>8 796</b>

Към 31.12.2023 г. е реализиран нетен отрицателен финансов резултат в размер на 392 хил. лв. (2022: -3 450 хил. лв.)

За отчетната 2023 г. приходите от дейността на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД възлизат на 2 443 хил. лв. (2022: 1 717 хил. лв.), като 32.32 % (2022: 19.00 %) от тях са приходи от такси и удръжки от управляваните пенсионни фондове – 789 хил. лева, 58.61 % (2022: 80.30 %) са приходи от управление на финансови активи – 1 432 хил. лева, 9.07 % (2022: 0 %) са приходи от лихви – 221 хил. лева.

Приходите на Дружеството от такси и удръжки от управляваните пенсионни фондове възлизат на 789 хил. лв (2022: 327 хил. лв.), което представлява увеличение с 462 хил. лв. или със 141.28 % . Най-голям дял в приходите от такси и удръжки имат приходите от УПФ. В таблицата по-долу са представени приходите по фондове за 2023 г. и 2022 г.

Пенсионен фонд	2023	2022
	Такси и удръжки ПОД в хил. лв.	Такси и удръжки ПОД в хил. лв.
Професионален пенсионен фонд	148	25
Универсален пенсионен фонд	547	223
Доброволен пенсионен фонд	94	79
<b>Общо</b>	<b>789</b>	<b>327</b>

## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

Общият размер на разходите за отчетната 2023 г. възлиза на 2 877 хил. лв. (2022: 5 550 хил. лв.). Разходите от управление на финансови активи в размер на 600 хил. лева представляват 20.84 % (2022: 67.26 %) от всички разходи; разходите за външни услуги в размер на 963 хил. лева представляват 33.46 % (2022: 12.67 %) от всички разходи; разходите за амортизации в размер на 132 хил. лева представляват 4.60 % (2022: 2.56 %) от всички разходи; разходите за персонал и осигуровки в размер на 901 хил. лева са 31.31 % (2022: 13.39 %) от всички разходи; разходите за резерви в размер на 231 хил. лв. представляват 8.03 % (2022: 3.96 %) от всички разходи; разходи за материали в размер на 1 хил. лв. представляват 0.03 % от всички разходи (2022: 0 %); разходи за лихви в размер на 1 хил. лв. представляват 0.02 % (2022: 0 %) от всички разходи; други разходи от оперативна дейност в размер на 46 хил. лв. представляват 1.71 % (2022: 0.16%) от всички разходи.

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 създадения и приет Етичен кодекс. Той е насочени към създаване и утвърждаване на добра репутация на Дружеството и е задължителен за работещите в и за него. През 2023 г. няма промяна в етичните правила на Дружеството.

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 своите собствени средства и средствата на осигурените лица, „ПОД ДаллБогг: живот и Здраве“ ЕАД се ръководи от вътрешните си правила и процедури, които са важен инструмент за защита интересите на Дружеството, управляваните от него фондове и техните клиенти. Вътрешната нормативна рамка включва и стратегии за инвестиране и управление на риска.

„ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД има приета Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и припознава целите и принципите, заложи в Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г., което е важен елемент от корпоративната стратегия. Дружеството подкрепя политика за преминаване към икономика, благоприятстваща инвестициите в нисковъглеродни иновации, финансиране на проекти за енергийна ефективност и иновативни решения в областта на зелените технологии и устойчиво развитие.

На този етап „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта. При отпадане на причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия, Дружеството ще преразгледа своята Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и ще се ангажира с инвестиции, които имат положително въздействие върху околната среда и обществото.

### 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 2023 и 31.12.2022 г. 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*

<b>Лихвоносни активи на Дружеството с фиксирана лихва</b>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Румънски държавни облигации	5 227	6 941
Парични средства и парични еквиваленти	3 297	809
<b>Общо лихвоносни активи на Дружеството с фиксирана лихва</b>	<b>8 524</b>	<b>7 750</b>

- 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 пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 31.12.2022 г.:



**Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	2023		Общо
	BGN	EUR	
Нематериални активи	1	-	1
Активи с право на ползване	26	-	26
Парични средства и парични еквиваленти	2 860	437	3 297
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	5 227	5 227
Капитализирани разходи по договори с клиенти	358	-	358
Вземания от пенсионни фондове	83	-	83
Други текущи вземания	11	-	11
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>3 339</b>	<b>5 664</b>	<b>9 003</b>

<i>В хиляди лева</i>	2023		Общо
	BGN	EUR	
Задължения към персонала и осигурителни институции	92	-	92
Търговски и други задължения	107	-	107
Задължения към пенсионни фондове	1	-	1
Данъчни задължения	7	-	7
Пасиви по лизинг	26	-	26
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>233</b>

<i>В хиляди лева</i>	2022		Общо
	BGN	EUR	
Нематериални активи	123	-	123
Активи с право на ползване	35	-	35
Парични средства и парични еквиваленти	3 337	228	3 565
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	4 395	4 395
Капитализирани разходи по договори с клиенти	163	-	163
Вземания от пенсионни фондове	39	-	39
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>3 697</b>	<b>4 623</b>	<b>8 320</b>

<i>В хиляди лева</i>	2022		Общо
	BGN	EUR	
Задължения към персонала и осигурителни институции	83	-	83
Търговски и други задължения	97	-	97
Задължения към пенсионни фондове	1	-	1
Данъчни задължения	7	-	7
Пасиви по лизинг	36	-	36
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>224</b>

- 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.
- 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 към 31 декември 2023 г. и 31.12.2022 г. на Дружеството към банкови институции и асоциирания с това кредитен риск:



## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

- 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, свързани с военни конфликти и динамична макроикономическа среда – Нападението на Руската Федерация над Украйна през 2023 г. не само продължи, но и влезе в етапа на т.нар. „изтощителна война“. През този период наблюдавахме опитите за пробив на Република Украйна през линиите на нахлуващите руски сили на източната част на страната, като Западът усилено предоставяше тежки оръжия и ракетни установки. Въпреки това, не изглежда, че нито една от страните може да постигне значителен напредък, като нямаме и все още никакви признаци, че Киев и Москва са готови да преговарят за мирен договор. Тъй като украинските сили трудно постигат своите успехи на бойното поле, западните съюзници обявиха, че ще продължат своята политика, за изпращане на военна подкрепа. Това, което можем да очакваме през идните месеци е конфликтът да запази своя темп, който става все „по-минорен“, а потвърждение за това е изказването на ръководителя на украинската армия генерал Валерий Залужний, който заяви, че войната е достигнала до патова ситуация. От друга страна евентуалното присъединяване на Република Украйна към Европейския съюз значително би разместило геополитическите слоеве.

През годината конфликтът имаше почти незначително влияние върху представянето на финансовите пазари, което от своя страна потвърждава горните твърдения, като пазарните участници вече са „отиграли“ потенциалните рискове.

Повече от половината от 2023 г. бе белязана главно от страховете за рецесия в Европа и САЩ, предвид задържащата се инфлация и затегнатата монетарна политика на ФЕД и ЕЦБ, но на 7-ми октомври светът стана свидетел съвсем неочаквано на старта на втори голям военен конфликт. Хамас и други палестински въоръжени групи стартираха операция „Потопът от Ал Акса“, координирана атака, включваща сухопътни и въздушни атаки в няколко гранични района на Израел. В отговор на атаката, израелските отбранителни сили обявиха операция „Железен меч“ с цел възвръщане на територия от Хамас. На геополитическата сцена станахме свидетели на два вида мнения по отношение на конфликта, една голяма част от западните държави, Индия, Япония и Южна Корея осъдиха действията като крайно недопустими и отвъд всички „граници“, докато други като в това число част от арабските страни, Турция, Русия и Китай се въздържаха от конкретно осъждане на Хамас и вместо това призоваха за сдържаност. На 18 октомври Джо Байдън, изрази недвусмислено подкрепата за Израел от страна на САЩ, като посети страната. По време на войната повече от 240 души бяха взети за заложници от Хамас, като положените усилия за тяхното освобождаване дадоха резултат след малко повече от месец на дата 22 ноември, на която бе договорено временно спиране на военните действия, като за този период се осъществи размяна на 110 заложници в замяна на 240 палестински затворници.

Към този момент военните действия продължават, като евентуален изход от ситуацията е твърде рано да се определи и би било по-скоро спекулативно. Финансовите пазари реагираха с лек спад, предвид събитията, но след това видяхме възстановяване, което се дължи главно на факта, че макрорамката остава стабилна на фона на спадания инфлационен натиск и военните конфликти. Към момента инвестиционният подход на Дружеството остава без промяна предвид факта, че в портфейла си притежава активи, които бяха косвено засегнати от горе изложените събития.

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 и информация по Наредба № 48 на КФН

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

## Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

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 квалификация 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, избрани с решение на едноличния собственик на капитала от дата 10.06.2022 г.:

- Десислава Грудова Попова
- Стоянка Стоянова Борикова
- Мария Василева Минева

### *Информация по Наредба № 48 на КФН*

Съветът на Директорите на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разработва и приема Политика за възнагражденията, в която са заложили принципите и практиката за определяне и изплащане на постоянно и променливо възнаграждение в Дружеството.

Политиката е изготвена в сътрудничество със Специализирана служба „Вътрешен контрол“ и се прилага за възнагражденията, като заплати и други финансови и/или материални стимули, по отношение на категориите персонал посочени в чл.2, ал.1 от Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията издадена от Комисията за финансов надзор.

Основните принципи при формиране на възнагражденията в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД, са обвързани с благоразумното и ефективно управление на риска, съобразяване с бизнес стратегията, целите и дългосрочните интереси на Дружеството, както и с насърчаване на предприемане на мерки за избягване конфликт на интереси.

В процеса на разработване на Политиката за възнагражденията, Дружеството не е използвало услуги на външен консултант.

Възнагражденията в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се формират в съответствие с резултатите от дейността, финансовата стабилност, рисковите профили на Дружеството и управляваните от него фондове и с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите.

Чрез Политиката се следи постоянното възнаграждение на лицата, попадащи в обхвата ѝ, да представлява достатъчно голяма част от общия размер на получаваното възнаграждение, така че да позволява прилагането на гъвкава политика по отношение на променливото възнаграждение, включително възможност то да не бъде изплатено.

Променливото възнаграждение в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се обвързва с резултатите от дейността чрез комбинация от оценки за работата на служителя (основаваща се на финансови и нефинансови показатели), на съответното структурно звено и на Дружеството и управляваните от него фондове. Оценките обхващат период от няколко години, така че оценъчният процес да се основава на дългосрочното изпълнение на дейността и изплащането на променливите възнаграждения да е разпределено за период, отчитащ икономическия цикъл и поетите от Дружеството рискове.

Ръководителят на Специализирана служба „Вътрешен контрол“ получава възнаграждението си съобразно степента на постигане на целите на службата, независимо от резултатите на контролираните структурни звена, а отговорният актюер получава възнаграждение по начин, съответстващ на ролята и приноса му, а не в зависимост от резултатите на Дружеството.

Правомощия във връзка с прилагането на Политиката имат Съветът на директорите, Изпълнителните директори и Специализирана служба „Вътрешен контрол“.

## **Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

През 2023 г. прилагането на политиката в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД се осъществи при спазването на заложените принципи и бе обект на независим вътрешен преглед от Специализирана служба „Вътрешен контрол“.

През 2023 г. не са начислявани и изплащани бонуси/премии на лицата, които са в обхвата на тази политика, с изключение на допълнителни променливи възнаграждения за лицата със съществен принос в дейността на Дружеството, определени от Съвет на директорите.

През 2023 г. „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД не е изплащало променливи възнаграждения под формата на акции, опции и облаги при пенсиониране.

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

През 2023 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.

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, към която е изготвен годишния финансов отчет на Дружеството и датата на неговото одобрение за публикуване, освен следното събитие:

- С Решение № 82-ФРП от 13.02.2024 г., Комисията за финансов надзор вписа в регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор, Фонд за разсрочени плащания „ДаллБогг: Живот и Здраве“. Фондът е вписан в регистър БУЛСТАТ с единен идентификационен код 181078958.

### **IX. Отговорности на ръководството за годишния финансов отчет и годишния доклад за дейността**

Според българското законодателство ръководството на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци. Ръководството е изготвило годишен финансов отчет в съответствие с МСФО, приети за прилагане в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към МСФО, приети от ЕС като освен това финансовият отчет на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД е изготвен на принципа-предположение за действащото предприятие.

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

Годишният доклад за дейността през 2023 г. на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД, заедно с неговия годишен финансов отчет за 2023 г., е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 29.03.2024 г.

---

Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

---

Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

## Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г.

	Пояснение	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<i>Хиляди лева</i>			
<b>Активи</b>			
Нематериални активи	10	1	123
Активи с право на ползване	11	26	35
Отсрочен данъчен актив	12	502	460
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	7	5 227	4 395
Парични средства и парични еквиваленти	8	3 297	3 565
Капитализирани разходи по договори с клиенти	13	358	163
Вземания от пенсионни фондове	9	83	39
Други текущи вземания		11	-
Разходи за бъдещи периоди	14	2	16
<b>Общо активи</b>		<b>9 507</b>	<b>8 796</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

\_\_\_\_\_  
Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Съставил: \_\_\_\_\_  
Петя Костадинова  
Главен счетоводител

\_\_\_\_\_  
Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

\_\_\_\_\_  
Атанасиос Петропулос  
Прокурист  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. №  
114

\_\_\_\_\_  
Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за  
одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за  
одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия от стр. 5 до стр. 50 представляват неразделна част от него.

Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г.  
(продължение)

		31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<i>Хиляди лева</i>			
<b>Капитал и резерви</b>			
Регистриран капитал	20	10 210	10 180
Допълнителни резерви	21	820	1 620
Специализирани резерви	22	464	222
Непокрити загуби и други резерви		(1 828)	-
Печалби и загуби от текущата година		(392)	(3 450)
<b>Общо капитал и резерви</b>		<b>9 274</b>	<b>8 572</b>
<b>Пасиви</b>			
Задължения към пенсионни фондове	19	1	1
Търговски и други задължения	16	107	97
Задължения към персонала и осигурителни предприятия	15	92	83
Данъчни задължения	17	7	7
Пасиви по лизинг	18	26	36
<b>Общо пасиви</b>		<b>233</b>	<b>224</b>
<b>Общо пасиви и капитал</b>		<b>9 507</b>	<b>8 796</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Петя Костадинова  
Главен счетоводител

Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

Атанасиос Петропулос  
Прокурис  
Мазарс ООД, рег. № 169

Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия от стр. 5 до стр. 50 представляват неразделна част от него.

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

	Пояснение	2023 г.	2022 г.
<i>Хиляди лева</i>			
Приходи от управление на Универсален пенсионен фонд	23	547	223
Приходи от управление на Професионален пенсионен фонд	23	148	25
Приходи от управление на Доброволен пенсионен фонд	23	94	79
<b>Приходи от управление</b>		<b>789</b>	<b>327</b>
Приходи от лихви	24	221	209
<b>Общо приходи от дейността</b>		<b>1 010</b>	<b>536</b>
Административни разходи	25	(2 043)	(1 596)
Нетна печалба/(загуба) от оценка на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	832	(2 546)
Други финансови разходи	27	(3)	(19)
<b>Общо разходи за дейността</b>		<b>(1 214)</b>	<b>(4 161)</b>
<b>Нетно изменение на специализираните резерви</b>	28	<b>(231)</b>	<b>(208)</b>
<b>Загуба преди данъци</b>		<b>(435)</b>	<b>(3 833)</b>
Разходи за данъци		43	383
<b>Нетна загуба за годината</b>		<b>(392)</b>	<b>(3 450)</b>
<b>Други компоненти на всеобхватния доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</b>			
Последващи оценки на задълженията по планове с дефинирани доходи		2	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъците		2	-
<b>Общо всеобхватен доход за годината</b>		<b>(390)</b>	<b>(3 450)</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

\_\_\_\_\_  
Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Съставил: \_\_\_\_\_  
Петя Костадинова  
Главен счетоводител

\_\_\_\_\_  
Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

\_\_\_\_\_  
Атанасиос Петропулос  
Прокурис  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

\_\_\_\_\_  
Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия от стр. 5 до стр. 50 представляват неразделна част от него.



Пенсионноосигурително дружество „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД  
Годишен доклад за дейността за 2023 г.

Отчет за промените в капитала и резервите за годината,  
приключваща на 31 декември

	Основен капитал	Премии от емисия	Общи резерви	Непокрити загуби и резерви	Загуба за периода	Специализирани резерви	Общо СК и резерви
<i>Хиляди лева</i>							
<b>Салдо към 01 януари 2022</b>	<b>8 600</b>	-	-	<b>(610)</b>	-	-	<b>7 990</b>
Увеличение на регистрирания капитал	1 580	1 620	-	-	-	-	3 200
Увеличение на общите резерви с вноски от ЕСК	-	-	610	-	-	-	610
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(3 450)	-	(3 450)
Покриване на загуба от минали години	-	-	(610)	610	-	-	-
<b>Друг всеобхватен доход</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	-	-	<b>(3 450)</b>	-	<b>(3 450)</b>
Увеличение на специализираните резерви	-	-	-	-	-	222	222
<b>Салдо към 31 декември 2022</b>	<b>10 180</b>	<b>1 620</b>	-	-	<b>(3 450)</b>	<b>222</b>	<b>8 572</b>

	Основен капитал	Премии от емисия	Общи резерви	Непокрити загуби и резерви	Загуба за периода	Специализирани резерви	Общо СК и резерви
<i>Хиляди лева</i>							
<b>Салдо към 01 януари 2023</b>	<b>10 180</b>	<b>1 620</b>	-	<b>(3 450)</b>	-	<b>222</b>	<b>8 572</b>
Увеличение на регистрирания капитал	30	270	-	-	-	-	300
Увеличение на общите резерви с вноски от ЕСК	-	-	550	-	-	-	550
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(392)	-	(392)
Покриване на загуба от минали години	-	(1 620)	-	1 620	-	-	0
<b>Друг всеобхватен доход</b>	-	-	-	<b>2</b>	<b>(392)</b>	-	<b>2</b>
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	-	<b>2</b>	<b>(392)</b>	-	<b>(390)</b>
Увеличение на специализираните резерви	-	-	-	-	-	242	242
<b>Салдо към 31 декември 2023</b>	<b>10 210</b>	<b>270</b>	<b>550</b>	<b>(1 828)</b>	<b>(392)</b>	<b>464</b>	<b>9 274</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Съставил:

Петя Костадинова  
Главен счетоводител

Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

Атанасиос Петропулос  
Прокурис  
Мазарс ООД, рег. № 169

Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 50 представляват неразделна част от него

## Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

### Паричен поток от основна дейност

Парични потоци от такси, удържани от пенсионните фондове	752	289
Парични потоци към пенсионните фондове	(12)	(6)
Парични потоци от резерва за гарантиране на brutните вноски на други ПОД	12	14
Парични потоци към резерва за гарантиране на brutните вноски на други ПОД	(1)	-
Плащания свързани с търговски контрагенти	(473)	(416)
Постъпления свързани с търговски контрагенти	1	-
Плащания свързани с персонала	(880)	(687)
Плащания свързани с комисионни на осигурителни посредници	(356)	(181)
Други парични потоци, нетно	(360)	(241)
<b>Нетни парични потоци от основна дейност</b>	<b>(1 317)</b>	<b>(1 228)</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

\_\_\_\_\_  
Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Съставил:

\_\_\_\_\_  
Петя Костадинова  
Главен счетоводител

\_\_\_\_\_  
Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

\_\_\_\_\_  
Атанасиос Петропулос  
Прокурис  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

\_\_\_\_\_  
Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия от стр. 5 до стр. 50 представляват неразделна част от него.

## Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември (Продължение)

### Паричен поток от инвестиционна дейност

Плащания за покупка на нематериални активи		-	(7)
Постъпления от лихви	24	211	209
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>		<b>211</b>	<b>202</b>

### Паричен поток от финансова дейност

Постъпления от емитиран акционерен капитал		30	1 580
Постъпления за Премийни резерви		270	1 620
Постъпления за Целеви резерви		550	610
Платени банкови такси		(2)	(18)
Платени лизингови задължения		(10)	(10)
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>		<b>838</b>	<b>3 782</b>

### Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти към 1 януари		3 565	809
<b>Парични средства и парични еквиваленти към 31 декември</b>	<b>8</b>	<b>3 297</b>	<b>3 565</b>

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. е одобрен от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.

\_\_\_\_\_  
Бисер Иванов  
Изпълнителен директор

Съставил:

\_\_\_\_\_  
Петя Костадинова  
Главен счетоводител

\_\_\_\_\_  
Ангел Терзиев  
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 29 март 2024 г.:

\_\_\_\_\_  
Атанасиос Петропулос  
Прокурис  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Управител  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

\_\_\_\_\_  
Богданка Соколова  
Регистриран одитор, отговорен за  
одита  
Мазарс ООД, рег. № 169

\_\_\_\_\_  
Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД, рег. № 114

Поясненията към финансовия от стр. 5 до стр. 50 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
- Г-н Ангел Терзиев

През 2023 г. има промяна в състава на Съвета на директорите на дружеството, а именно – г-н Росен Стоядинов Станимиров е освободен от длъжност.

Дружеството се представлява заедно от тримата изпълнителни директори – г-н Тони Веков, г-н Бисер Иванов и г-н Ангел Терзиев.

Броят на персонала към 31 декември 2023 г. е 35 служители (2022: 32).

Дружеството е еднолична собственост на ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

Крайният собственик на пенсионното дружество 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“. През 2022 г. Дружеството получи и лиценз за управляване на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

#### ***Задължителни 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.

## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Годишен финансов отчет за 2023 г.

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

### 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 издава на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разрешение за управление на Професионален пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

### 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 издава на „Пенсионноосигурително Дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД разрешение за управление на Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

## **2. Основа за изготвяне на финансовия отчет**

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (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.

Във финансовия отчет е представена сравнителна информация за една предходна година.

Този финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена с изключение на финансовите активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

### **2.1. Действащо предприятие**

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

Дружеството отчита нетна загуба за отчетната 2023 година в размер на 392 хил. лв. (2022: 3 450 хил. лв.) и е с регистриран капитал, който надвишава нетните му активи с 1 400 хил. лева (2022: 1 830 хил. лв.). Независимо от продължаващия военен конфликт между Русия и Украйна, както и от ескалирания през м.10.2023 г. нов военен конфликт в Близкия изток, а също така и динамичната макроикономическа обстановка през отчетната година поради покачващите се лихвени нива заради ограниченото парично предлагане от централните банки на САЩ и Европа, дружеството успя да поддържа капиталова адекватност в съответствие с изискванията на КСО. Приносът на неговия едноличен акционер за това нормативно съответствие е ключов и е свързан с извършеното увеличение на акционерния капитал на Дружеството, който към края на 2023 г. от 10 180 хил. лева достига до 10 210 хил. лева. Наред с това, през годината Дружеството получи и 550 хил. лева целеви резерви от своя едноличен собственик.

С оглед на реализираната за втора поредна година загуба, и отчитайки наличието на непокрита загуба от предходни години, независимо от нарастването на приходите от управление на фондовете, ръководството на Дружеството е заключило, че е необходима допълнителна финансова подкрепа от едноличния собственик на капитала на Дружеството и занаяпред, за да продължи то да функционира като действащо предприятие, поради което едноличният собственик на капитала е потвърдил готовността си за оказване на такава подкрепа както и досега.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството на Дружество е направило преценка на способността на същото да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната

## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Годишен финансов отчет за 2023 г.

информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството, въпреки отчетения отрицателен финансов резултат за годината, Съвета на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще с допълнителната финансова подкрепа от своя едноличен акционер и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на настоящия финансов отчет.

### **3. Промени в счетоводната политика**

#### **3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2023 г.**

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС. Този стандарт не е приложим за дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС. Фондът следва да оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на Фонда се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако Фондът разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС - измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики.

Изменение в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., прието от ЕС.

Изменение в МСС 12 Данъци върху дохода - Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г. Изменението се прилага незабавно и ретроспективно в съответствие с МСС 8.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС. Тези изменения не са приложими за дейността на Дружеството.

Приемането на тези нови стандарти и изменения в съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

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

Изменение на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., прието от ЕС

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

След влизането в сила на това изменение не се очаква същото да има ефект върху финансовия отчет на Дружеството, доколкото то не е страна по договори за обратен лизинг.

### **3.3 Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС**

Ръководството на пенсионното дружество счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет, а именно:

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация за задълженията като текущи и нетекущи, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023;

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети: - Нетекущи задължения по ковенанти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.;

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти - Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г.;

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове - Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

Дружеството не очаква приемането на тези изменения на съществуващи стандарти да окаже ефект върху неговия финансов отчет в периода на първоначалното им прилагане, доколкото те нямат отношение към неговата специфична дейност.

## **4. Съществена информация за счетоводната 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.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането се отнася само за този период или проспективно – ако преразглеждането ѝ оказва влияние както върху текущия, така и върху бъдещи отчетни периоди.

Информация за значителни позиции, които са засегнати от оценка на несигурността и критични допускания, при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху признатите суми във финансовия отчет, се съдържат в пояснителните бележки за оценка по справедливата стойност на финансовите инструменти.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева, включително сравнителната информация за 2022 г., освен ако не е посочено друго.

Дружеството представя обичайно сравнителна информация за съпоставимия (предходен) отчетен период. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, преизчисляват или дезагрегираат на по-аналитично ниво, за да се постигне съпоставимост спрямо промените в представянето в текущия отчетен период.

### **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



## „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен финансов отчет за 2023 г.

прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

### 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.

Паричните активи и пасиви, деноминирани във валута, са оценени в лева по официалния курс на БНБ както следва:

Валута	31.12.2023	31.12.2022
EUR*	1.95583	1.95583
USD	1.76998	1.83371
CHF	2.11213	1.98622

\* фиксиран курс в съответствие със Закона за Българска Народна Банка

### 4.4. Приходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с управлението на финансовите активи, както и такси от 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, Универсален пенсионен фонд и Фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

Удържките от всяка постъпила осигурителна вноска и инвестиционните такси са в нормативно признатия размер.

##### 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 партия на лицата, решили да се осигуряват за първи път в Доброволен пенсионен фонд „ДаллБогг: Живот и Здраве“.

##### Задължителни пенсионни фондове

Дружество събира инвестиционна такса в размер от 0.75% за 2023 г. и от нетните активи на двата задължителни фонда – УПФ и ППФ, както и такса върху всяка вноска в размер на 3.75% за 2023 г. и от получената вноска.

Приходите от такси и удържки се признават в дружеството, когато контрола върху услугите, обещани за предоставяне на клиента (осигуреното лице) се прехвърли върху последното. Контролът се прехвърля при удовлетворяване на задълженията за изпълнение чрез предоставяне на обещаните услуги на клиента с течение на времето, тъй като клиента получава и консумира услугата с нейното предоставяне. Съответно приходите се признават на линейна база (месечно), тъй като напредъка по договора се измерва на база изминало време. Този метод е избран като най-подходящ, тъй като услугите по пенсионното осигуряване се предоставят месечно и са част от серия. Цената на сделката е определеното възнаграждение под формата на таксите и удържките, които фондовете събират за сметка на осигурените лица. Кредитният период за получаване на това възнаграждение в дружеството е до 5-тия работен ден на следващия месец.

#### 4.4.2. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи и разходи на Дружеството включват:



## „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен финансов отчет за 2023 г.

- 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, деноминирани в чужда валута;
- нетна печалба или загуба от сделки с финансови активи.

Лихвени приходи за финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност се признават, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Останалите приходи от лихви се начисляват текущо на пропорционална времева база и съгласно договорения лихвен процент.

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

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 на осигурителните посредници

#### 4.5.1. Административни разходи

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

Във връзка с разходите за възнаграждения съгласно Наредба № 48 на КФН, Дружеството прилага приета политика за формиране на възнагражденията на неговия управителен орган.

Краткосрочните доходи за останалия нает персонал се признават като разходи в текущия финансов резултат и като текущо задължение в недисконтирания им размер.

Към края на всеки отчетен период дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващи се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат на неизползваното право на натрупан платен отпуск.

#### 4.5.2. Разходи по договори с клиенти (разходи за комисиони на осигурителните посредници)

Разходите за комисиони се начисляват и изплащат от Дружеството на осигурителните посредници по привличане на клиенти (осигурени лица) в ДПФ, ППФ и УПФ. Размерът на комисионното възнаграждение на всеки осигурителен посредник (физическо или юридическо лице) се определя съгласно Правила за отношенията с осигурителните посредници, с които са сключени договори с „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

Клиентите на дружеството са осигурените лица в управляваните от него пенсионни фондове. Като разходи по договори с клиенти дружеството отчита допълнителните и пряко обвързани разходи, които то поема при сключване на договор с клиент и които очаква да бъдат възстановени за период по-дълъг от 12 месеца. Когато тези разходи не отговарят на условията за разсрочване, съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им.

Дружеството е оценило, че тези разходи не биха били възникнали, ако договорите с осигурените лица не бяха сключени и затова очаква разходите по тях да бъдат възстановени. В тази връзка дружеството разработи, съгласно изискванията на МСФО 15, модел за капитализиране на разходите за своите осигурителни посредници при привличане на клиенти в управляваните задължителни УПФ и ППФ, както и в доброволния ДПФ. Капитализираните разходи се амортизират на линейна база за срока, който съответства на прехвърлянето на услугите за пенсионно осигуряване, което се очаква да действа за всеки договор.

Моделът, разработен от актюера на дружеството, взема предвид следните характеристики:

- Развитие на пенсионните фондове
- Статистически за 2021 г. среден размер на месечните постъпления от осигурителни вноски на едно осигурено лице по видове фондове и среден размер на постъпилите средства от индивидуалните партии на едно осигурено лице, променило участието си в различните видове пенсионни фондове

## „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен финансов отчет за 2023 г.

- Анализ на вероятностите за прекратяване ползване на услугите предоставяни от дружеството до момента на пенсиониране

Допълнително към изброените характеристики, са отчетени още и статистическите данни за смъртност, безработица, очаквани проценти на прехвърляне на осигурени лица към държавното обществено осигуряване, както и към друг пенсионен фонд, а също така и процента на сключени договори с осигурени лица, по които няма да има постъпления от осигурителни вноски.

Срокът на амортизация на капитализираните разходи за комисионни на осигурителните посредници се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителна промяна в срока на прехвърляните пенсионноосигурителни услуги към осигурените лица, същият се променя проспективно. Разходите за амортизация на тези капитализирани разходи се представят като Разходи за комисионни на осигурителните посредници през съответния отчетен период. В случаите, когато осигурените лица прекратят участието си в ППФ, УПФ или ДПФ преди изтичане на определените с приетия модел на дружеството, 24-месечен период за ППФ, 41-месечен период за УПФ и 17-месечен период за ДПФ, оставащата част от актива се признава като текущ разход към момента на прекратяване на участието в пенсионния фонд на съответното осигурено лице.

### 4.6. Разходи за лихви

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

### 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:

- |                             |     |
|-----------------------------|-----|
| • 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.

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

## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД** Годишен финансов отчет за 2023 г.

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 оцененения полезен живот на отделните групи активи.

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.

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 отчети 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 индикират, 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 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.

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории:

- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата – държавни ценни книжа;
- финансови активи по амортизирана стойност – парични средства и парични еквиваленти, вземания от пенсионни фондове, други вземания без разходите за бъдещи периоди.

#### **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 недезивативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определени плащания, които не се котират 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 вознаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно 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

## „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен финансов отчет за 2023 г.

изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането.

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 котираны 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 ангажименти 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.

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. Отписване на финансовите активи**

Финансов актив се отписва когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли; или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което или (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазил контрола върху него.

#### **4.11.6. Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения, задължения към персонала, осигуряването, свързани лица, както и задължения по лизингови договори.

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.

#### **4.12. 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

## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Годишен финансов отчет за 2023 г.

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.

### **4.13. Парични средства**

#### **4.14. и парични еквиваленти**

Паричните средства 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.

### **4.15. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди**

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Резервите на дружеството включват общи резерви, които се формират в съответствие с изискванията на Търговския закон и специализирани резерви, формирани в съответствие с изискванията на КСО.

През 2022 г. и 2023 г. дружеството е формирало фонд целеви резерви по реда на чл. 246, ал. 2, т. 4 от ТЗ по решение на неговия едноличен собственик на капитала. Със средствата от тези целеви вноски е покрита реализираната загуба за 2021 г., съгласно разпоредбите на чл. 246, ал. 3, т. 1 от ТЗ

Премийният резерв включва получената премия по емитираните акции. Разходите по емитирането не са включени в стойността на резерва. През 2023 г. със средства от този резерв дружеството е покрило част от реализираната загуба за 2022 г.

Неразпределената печалба включва финансовия резултат за текущия период и натрупаните печалби и непокрита загуба от минали години.

Дивидентите се признават като задължение и се изплащат за сметка на неразпределената печалба, когато има решение на Общото събрание на акционерите, в случая на едноличния собственик на капитала на дружеството.

Всички транзакции с едноличния собственик на капитала на дружеството се представят отделно в отчета за промените в собствения капитал.

Специализираните резерви на дружеството са: Резерви за гарантиране на минималната доходност в УПФ, ППФ, както и Резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ.

Изискванията за формирането, използването, освобождаването и допълването на средства от резервите за минимална доходност са регламентирани в КСО и Наредба №12 от 10.11.2003 г. на КФН. Резервите за гарантиране на минималната доходност в УПФ и ППФ, създадени в дружеството, се заделят в края на всеки месец като процент от нетните активи на двата фонда. Те се формират от собствени средства на дружеството като размерът им не може да е по-малък от 0,5 % и по-голям от 1,5 % от стойността на нетните активи на УПФ и на ППФ, намален със стойността на резерва за гарантиране на минималната доходност, формиран в съответния фонд, съгласно изискванията на КСО. Тези резерви се инвестират и отчитат



## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

### Годишен финансов отчет за 2023 г.

отделно от собствените средства на дружеството, съгласно изискванията на КСО. Средствата от тях се използват, когато постигнатата доходност на фондовете спадне под изискваната от КФН като минимум доходност, изчислена на база на доходността от управлението на активите на всички други подобни фондове за последните 24 месеца. В случай, че се наложи използването на този резерв, то дружеството следва да прехвърли средства към съответния фонд и тези средства да се разпределят по партидите на осигурените лица. През 2023 г. дружеството не е използвало средства от този резерв за УПФ, съответно за ППФ.

Резервът за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на УПФ и се преизчислява към края на всеки месец. Той се инвестира и отчита отделно от собствените средства на дружеството, съгласно изискванията на КСО. В случай на недостиг на средства в резерва, пенсионноосигурителното дружество го допълва със собствени средства.

Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва на пенсионноосигурителното дружество за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалния пенсионен фонд, допълването на резервите до изискуемия размер и освобождаването на средства от тях са регламентирани в Наредба № 68 от 10.06.2021 г. на КФН.

Други резерви, които дружеството следва да формира съгласно изискванията на КСО при наличие на съответните условия за това, са Пенсионен резерв и Резерв за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

Съгласно изискванията на КСО, дружеството следва да задели пенсионен резерв за покриване изплащането на пожизнени пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети в ДПФ. Този резерв се формира от собствени средства на дружеството и от средства на починали осигурени лица в ДПФ, които нямат наследници. Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на пенсионен резерв са описани в Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН. През 2022 г. и 2023 г. Дружеството не е заделяло средства за резерви по Наредбата.

#### **4.16. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала**

Дружеството отчита краткосрочни задължения към персонала 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 „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.

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.

#### **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.

Информацията 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. 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.

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.

##### **5.2. Ползен живот на амортизируеми активи**

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

Към 31 декември 2023 г. ръководството определя полезния живот на активите, които 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.

### **5.3. 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).

### **5.4. 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. Оценка 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.

### **5.5. Оценка по справедлива стойност**

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар) в съответствие с Правилата на Фонда и Наредба № 9 от 19 ноември 2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество.

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

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-изгоден) пазар при текущи пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е продажна цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна или определена чрез друг метод за остойностяване.

Справедливата стойност е изходна цена и се базира на предположението, че продажбата на финансовия инструмент ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или при липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Съответно както основният, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Дружеството задължително има достъп.

Активите и пасивите на Дружеството се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Дружеството оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнието от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

При прилагане на техники за оценяване ръководството на Дружеството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

Ниво 1: котиращи цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.

Ниво 2: входящи данни различни от котиращи цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.

Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Дружеството приоритетно използва обявени цени на активен пазар за определяне на справедливата стойност на даден актив. Активен пазар е този, на който сделките за даден актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация.

При малка или никаква активност на пазара или при невъзможност да се използват наблюдаеми данни се използват други методи за оценка, които да се базират колкото е възможно на наблюдаеми данни.

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

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

При невъзможност да се определи справедливата стойност чрез използване на цени на активен пазар, Дружеството прилага методи за остойностяване използващи максимално наблюдаеми данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите такива. Дружеството прилага основно следните методи, с цел надеждно определяне на справедливата стойност на финансовия инструмент: метод на дисконтираните парични потоци; метод на нетната балансова стойност на активите, пазарни оценки, както и други методи, определени в Правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството.

Данните за различните оценителски техники/методи представят пазарните очаквания и измервания за факторите – риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Методите за остойностяване, използвани за оценяване на справедливата стойност, се прилагат последователно.

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат на промени в справедливата стойност на финансовите активи, отчетни по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признават в отчета за промените в нетните активи на разположение на пенсионерите, на ежедневна база.

Следната таблица обобщава информация за активите, представени в отчета за финансовото състояние към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.:

„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил</i>	Балансова стойност 2023			Справедлива стойност 2023				
		Държани за търгуване	Заеми и Вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>									
Облигации на Република Румъния		5 227	-	-	5 227	5 227	-	-	5 227
		<b>5 227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 227</b>	<b>5 227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 227</b>
<b>Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност</b>									
Парични средства и парични еквиваленти		-	3 297	-	3 297				
		<b>-</b>	<b>3 297</b>	<b>-</b>	<b>3 297</b>				
<b>Финансови пасиви, оценявани по амортизируема стойност</b>									
Търговски и други задължения		-	-	207	207				
Пасиви по лизинг		-	-	26	26				
		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233</b>	<b>233</b>				
<b>Балансова стойност 2022</b>									
<i>В хиляди лева</i>		Държани за търгуване	Заеми и Вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>									
Облигации на Република Румъния		4 395	-	-	4 395	4 395	-	-	4 395
		<b>4 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 395</b>	<b>4 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 395</b>
<b>Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност</b>									
Парични средства и парични еквиваленти		-	3 565	-	3 565				
		<b>-</b>	<b>3 565</b>	<b>-</b>	<b>3 565</b>				
<b>Финансови пасиви, оценявани по амортизируема стойност</b>									
Търговски и други задължения		-	-	188	188				
Пасиви по лизинг		-	-	36	36				
		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224</b>	<b>224</b>				

## 6. Влияние на военните конфликти в Украйна и Близкия изток

Пенсионното дружество и управляваните от него фондове остават изложени на евентуалните проявления на рисковете, свързани с военните конфликти в Близкия изток и Украйна. Избухването на военния конфликт в Близкия изток през м. 10.2023 г., в допълнение към тлеещия конфликт Русия-Украйна притежава потенциал да нанесе нов удар на икономическото доверие. В зависимост от продължителността на конфликта и от това колко интензивен се очертава да стане, ще се прецени дали има потенциал да се разпространи и в други части на региона. Към настоящия момент не е възможно да се очертае мащабът на последиците и проявленията на конфликта върху цената на петрола и цените на акциите и други финансови активи, както и върху веригата доставки на глобален мащаб. Бушуващият конфликт в ивицата Газа има потенциала да добави непредсказуем набор от негативни рискове (високи нива на дълг, инфлация, влошени вериги на доставки, нови геополитически рискове) към глобалната икономика, която вече се забавя. В тази връзка настоящата макроикономическа среда поставя значителни предизвикателства пред емитентите на ценни книжа и инвеститорите.

С оглед на всичко описано по-горе и динамиката, с която се развиват тези процеси, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени надежно възможните количествени ефекти върху бъдещото финансово състояние и финансовите резултати от дейността му. Влиянието на общата икономическа обстановка върху управлението на портфейла от активи на Дружеството се очаква да продължи да бъде динамично и занапред. Това съответно ще окаже ефект върху текущите балансови стойности на активите на Дружеството.

## 7. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

*В хиляди лева*

	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>		
Облигации на Република Румъния, XS2330514899, номинал 3 890 000	5 227	4 395
<b>Общо финансови активи</b>	<b>5 227</b>	<b>4 395</b>

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

## 8. Парични средства и парични еквиваленти

*В хиляди лева*

	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
Разплащателни сметки в банки	1 297	1 565
Депозити в банки	2 000	2 000
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>3 297</b>	<b>3 565</b>

	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в банки в:		
- български лева	2 859	3 337
- евро	438	228
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>3 297</b>	<b>3 565</b>

Наличните към 31.12.2023 г. парични средства по банкови и депозитни сметки на Дружеството са в банки с добра репутация, стабилна ликвидност и кредитен рейтинг А- и ВВВ, а именно ОББ АД и УниКредит

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

Булбанк АД. Поради това, ръководството на дружеството е определило, че изчислените очаквани кредитни загуби биха били несъществени и не е признало обезценка към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

**9. Вземания от пенсионни фондове**

Вземанията на Дружеството от управляваните от него пенсионни фондове са краткосрочни, уреждат се ежемесечно и представляват начислените такси и удържки в полза на Дружеството от всеки един фонд, съгласно Правилника за организация на съответния фонд.

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<b>Вземания от Професионален пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	10	2
Инвестиционна такса	7	2
<b>Общо</b>	<b>17</b>	<b>4</b>
<b>Вземания от Универсален пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	27	14
Инвестиционна такса	25	13
<b>Общо</b>	<b>52</b>	<b>27</b>
<b>Вземания от Доброволен пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	6	6
Встъпителна такса	1	1
Такса за изтегляне на суми	1	1
Инвестиционна такса	6	-
<b>Общо</b>	<b>14</b>	<b>8</b>

Обичайният срок за уреждане на тези вземания на Дружеството, съгласно нормативните актове, е 5-дневен и в тази връзка, ръководството е приело, че потенциалните очаквани кредитни загуби биха били несъществени и поради това не е призната обезценка за очаквани кредитни загуби към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

**10. Нематериални активи**

<i>В хиляди лева</i>	<b>Програмни продукти</b>	<b>Общо</b>
<b>Брутна балансова стойност</b>	-	-
<b>Салдо към 1 януари 2022 г.</b>	<b>260</b>	<b>260</b>
Новопридобити активи, закупени	7	7
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>267</b>	<b>267</b>
<b>Амортизация</b>	-	-
<b>Салдо към 1 януари 2022 г.</b>	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>
Амортизация	(133)	(133)
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>(144)</b>	<b>(144)</b>
<b>Отчетна стойност към 31 декември 2022 г.</b>	<b>123</b>	<b>123</b>
<b>Брутна балансова стойност</b>	-	-
<b>Салдо към 1 януари 2023 г.</b>	<b>267</b>	<b>267</b>
Новопридобити активи, закупени	-	-
<b>Салдо към 31 декември 2023 г.</b>	<b>267</b>	<b>267</b>
<b>Амортизация</b>	-	-
<b>Салдо към 1 януари 2023 г.</b>	<b>(144)</b>	<b>(144)</b>
Амортизация	(122)	(122)
<b>Салдо към 31 декември 2023 г.</b>	<b>(266)</b>	<b>(266)</b>
<b>Отчетна стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Към 31.12.2023 г. няма индикации за обезценка на нематериални активи.



**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

**11. Активи с право на ползване**

*В хиляди лева*

	Активи с право на ползване	Общо
<b>Брутна балансова стойност</b>		
Салдо към 1 януари 2022 г.	48	48
Новопридобити активи, закупени	-	-
Салдо към 31 декември 2022 г.	48	48
<b>Амортизация</b>		
Салдо към 1 януари 2022 г.	(3)	(3)
Амортизация	(10)	(10)
Салдо към 31 декември 2022 г.	(13)	(13)
<b>Отчетна стойност към 31 декември 2022 г.</b>	<b>35</b>	<b>35</b>
<b>Брутна балансова стойност</b>		
Салдо към 1 януари 2023 г.	48	48
Новопридобити активи, закупени	-	-
Салдо към 31 декември 2023 г.	48	48
<b>Амортизация</b>		
Салдо към 1 януари 2023 г.	(13)	(13)
Амортизация	(9)	(9)
Салдо към 31 декември 2023 г.	(22)	(22)
<b>Отчетна стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

Дружеството ползва под наем сграда за офис, съгласно сключен договор със своя едноличен собственик на капитала. Очакваният срок на наемното взаимоотношение е 60 месеца.

**12. Отсрочени данъчни активи и разходи за данъци**

*В хиляди лева*

	2023	2022
Загуба преди данъчно облагане	(435)	(3793)
Данъчна ставка	10%	10%
<b>Очакван данък</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Текущи данъци	-	-
Отсрочени данъци	502	460
<b>Приходи от данъци</b>	<b>502</b>	<b>460</b>

	Отсрочени данъчни активи	Признати през периода	Отписани през периода	Отсрочени данъчни активи
	01.01.2023	2023	2023	31.12.2023
<i>В хиляди лева</i>				
Ефект от реализирана данъчна загуба	454	43	-	497
Отсрочен данък върху отпуските	6	5	(6)	5
	<b>460</b>	<b>48</b>	<b>(6)</b>	<b>502</b>



**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

	Отсрочени данъчни активи 1.1.2022	Признати през периода 2022	Отсрочени данъчни активи 31.12.2022
<i>В хиляди лева</i>			
Ефект от реализирана данъчна загуба	75	379	454
Отсрочен данък върху комп. отпуски	1	5	6
	<b>76</b>	<b>384</b>	<b>460</b>

Дружеството признава отсрочен данъчен актив в размер на 497 хил. лева върху генерираната данъчна загуба, тъй като неговото ръководство счита, че са налице очаквания за формиране на печалби в бъдещи периоди, които да са достатъчни за реализирането на този актив.

### 13. Капитализирани разходи по договори с клиенти

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<b>Капитализирани разходи по договори с клиенти в началото на периода</b>	<b>163</b>	<b>-</b>
Капитализирани разходи през периода	371	192
Разходи за амортизация, отчетени през периода	(176)	(29)
<b>Капитализирани разходи по договори с клиенти в края на периода</b>	<b>358</b>	<b>163</b>

Като капитализирани разходи по договори с клиенти е отчетена оставащата за признаване в следващи отчетни периоди част от капитализираните разходи за комисионни възнаграждения, съгласно разработения от дружеството модел за разсрочването им, както следва:

- 25-месечен период в ППФ
- 41-месечен период в УПФ
- 17-месечен период в ДПФ

Съответно капитализираните разходи за комисионни на осигурителните посредници по фондове към 31 декември 2023 г. са както следва:

Капитализирани разходи за комисионни на осигурителните посредници за УПФ – 213 хил. лева

Капитализирани разходи за комисионни на осигурителните посредници за ППФ – 138 хил. лева

Капитализирани разходи за комисионни на осигурителните посредници за ДПФ – 7 хил. лева

### 14. Разходи за бъдещи периоди

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
<b>Разходи за бъдещи периоди</b>	<b>2</b>	<b>16</b>

### 15. Задължения към персонала и осигурителни предприятия

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
Задължения към персонала	56	57
Задължения за неизползвани отпуски на персонала	19	12
Задължения за социални осигуровки	13	12

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

Задължения за осигуровки по неизползвани отпуски на персонала	4	2
<b>Общо задължения</b>	<b>92</b>	<b>83</b>

В задълженията към персонала са включени и 1 хил. лева за задължения за доходи на персонала при пенсиониране. Приблизителния размер на тези доходи към края на всеки отчетен период се базира на актюерски доклад.

В следващата таблица са показани движенията в настоящата стойност на задълженията по плановете с дефинирани доходи:

<i>В хиляди лева</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Настояща стойност на задължението към 1 януари</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Разходи за лихви за периода	-	-
Разходи за текущ стаж за периода	2	1
Актюерска печалба/загуба за периода	(2)	-
<b>Настояща стойност на задължението към 31 декември</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Ползваните актюерски предположения за тези изчисления за съответните отчетни периоди са както следва:

<b>Актюерски предположения</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Дисконтов процент към 31 декември	3.75%	3.75%
Нива на бъдещи заплати	2%	2%

#### 16. Търговски и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Текущи търговски задължения	107	97
<b>Общо задължения</b>	<b>107</b>	<b>97</b>

Към края на 2023 г. и 2022 г. в сумата на текущите задължения са включени и по 25 хил. лева дължими такси към Банката – попечител съответно за м.12.2023 г. и м.12.2022 г.

#### 17. Данъчни задължения

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Задължения по ЗДДФЛ	7	7
<b>Общо задължения</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

#### 18. Пасиви по лизинг

<b>Суми, признати в отчета за финансово състояние</b>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<i>В хиляди лева</i>		
<b>Право на ползване върху други активи</b>	<b>26</b>	<b>35</b>
<b>Задължения по лизинг – права на ползване</b>		
Текущи	10	10
Нетекущи	16	26
	<b>26</b>	<b>36</b>

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

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

<i>В хиляди лева</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	10	10
Разходи за лихви	1	1

Лизинговото задължение към края на 2023 г. е към едноличния собственик на капитала на дружеството.

**19. Задължения към пенсионни фондове**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Такси за сметка на ПОД, платени от Фондовете	1	1
<b>Общо задължения</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**20. Акционерен капитал**

**Акционерен (регистриран) капитал**

Към края на 2023 г. регистрираният капитал на Дружеството се състои от 10 210 000 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.

В таблицата по-долу е представена информация за размера и структурата на акционерния капитал към 31.12.2022 г.

<b>Акционер</b>	<b>Брой акции</b>	<b>Сума в хиляди</b>	<b>Процентен</b>
„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД	10 180 000	10 180 000	100%
<b>Общо</b>	<b>10 180 000</b>	<b>10 180 000</b>	<b>100%</b>

Към края на 2023 г. и 2022 г. дружеството е еднолична собственост на ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД.

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

През 2023 г. има промяна в размера на акционерния капитал на дружеството, а именно:

На 8 март 2023 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 28 февруари 2023 г., е вписано увеличение на акционерния капитал на дружеството с 30 хил. акции, които са изцяло записани и платени от едноличния собственик на Дружеството, като акционерният капитал достига 10 210 хил. лв.

<b>28.02.2023</b>	<b>Брой акции</b>	<b>Сума в хиляди</b>	<b>Процентен</b>
„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД	10 210 000	10 210 000	100%
<b>Общо</b>	<b>10 210 000</b>	<b>10 210 000</b>	<b>100%</b>

**21. Допълнителни резерви**

**21.1. Премиян резерв**

Към 31.12.2022 г. Дружеството разполага с премийни резерви в размер на 1 620 хил. лв.

## „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

Годишен финансов отчет за 2023 г.

След решение на едноличния собственик на капитал на Дружеството „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 28 февруари 2023 г. за увеличение на акционерния капитал на дружеството с 30 хил. акции с номинална стойност 1 лв. и емисионна стойност 10 лв. са формирани премийни резерви, като достигат и остават в размер на 1 890 хил. лв. до м. 5 2023 г. Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 23.05.2023 г. част от годишната счетоводна загуба за 2022 г. се покрива с натрупаните премийни резерви в размер на 1 620 хил. лв. След тази дата до края на 2023 г. премийният резерв на дружеството е в размер на 270 хил. лева.

### 21.2. Целеви резерви

Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 31 май 2023 г. е направена целева парична вноска във Фонд Резервен на Дружеството на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон в размер на 200 хил. лв.

Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 29 септември 2023 г. е направена втора целева парична вноска във Фонд Резервен на Дружеството на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон в размер на 300 хил. лв., като неговият размер вече е 500 хил. лв.

Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД от 31 октомври 2023 г. е направена трета целева парична вноска във Фонд Резервен на Дружеството на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон в размер на 50 хил. лв., като неговият размер след това е 550 хил. лв., включително и към края на 2023 г.:

### 22. Специализирани резерви

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Резерв за гарантиране на brutните вноски в УПФ	206	104
Резерв за гарантиране на минималната доходност на УПФ	206	104
Резерв за гарантиране на минималната доходност на ППФ	52	14
<b>Общо задължения</b>	<b>464</b>	<b>222</b>

През 2023 г. и 2022 г. по отделни сметки на дружеството, в съответствие с изискванията на КСО, са заделени парични средства за гарантиране на минималната доходност и brutните вноски в съответните пенсионни фондове.

### 23. Приходи по договори с клиенти

За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на пенсионните фондове и фонда за извършване на плащания, Дружеството събира такси и удържки.

#### Приходи, свързани с управлението на Професионален пенсионен фонд

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<b>Приходи от Професионален пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	94	19
Инвестиционна такса	54	6
<b>Общо</b>	<b>148</b>	<b>25</b>

#### Приходи, свързани с управлението на Универсален пенсионен фонд

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<b>Приходи от Универсален пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	311	127

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

Инвестиционна такса	236	96
<b>Общо</b>	<b>547</b>	<b>223</b>

**Приходи, свързани с управлението на Доброволен пенсионен фонд**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<b>Приходи от Доброволен пенсионен фонд</b>		
Такса от осигурителни вноски	63	50
Встъпителна такса	7	27
Такса за изтегляне на суми	9	2
Инвестиционна такса	15	-
<b>Общо</b>	<b>94</b>	<b>79</b>

**Приходи, свързани с управлението на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии**

Таксите от управление на фонда за изплащане на пожизнени пенсии за 2023 г. и 2022 г. са под 1 хил. лв.

**24. Приходи от лихви**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
<b>Приходи от лихви, свързани с:</b>		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	209	209
Депозити и разплащателни сметки	12	-
<b>Общо</b>	<b>221</b>	<b>209</b>

**25. Административни разходи**

<i>Административни разходи</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за материали	(1)	-
Разходи за външни услуги, в т.ч.	(963)	(703)
Разходи за реклама и маркетинг	(170)	(161)
Разходи за информационни технологии	(149)	(128)
Разходи за банка попечител	(347)	(264)
Разходи за комисион на осигурителни посредници	(176)	(29)
Разходи за одит	(76)	(69)
Разходи за наем на оборудване и други	(31)	(28)
Разходи за амортизация	(123)	(133)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(9)	(10)
Разходи за заплати	(822)	(673)
Разходи за социално осигуряване	(79)	(70)
Други разходи	(46)	(7)
<b>Общо административни разходи</b>	<b>(2 043)</b>	<b>(1 596)</b>

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

**26. Нетна загуба от оценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ)**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Приходи от преоценка	1 432	1 169
Разходи от преоценка	(600)	(3 715)
<b>Нетна печалба/(загуба) от преоценка на финансовите активи</b>	<b>832</b>	<b>(2 546)</b>

**27. Други финансови разходи**

<i>В хиляди лева</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Разходи за лихви по лизинг	(1)	(1)
Други	(2)	(18)
<b>Общо други финансови разходи</b>	<b>(3)</b>	<b>(19)</b>

**28. Нетно изменение на специализираните резерви**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2023 г.</b>	<b>31 декември 2022 г.</b>
Приходи от специализирани резерви	-	12
Разходи от специализирани резерви	(231)	(220)
<b>Нетно изменение на специализираните резерви</b>	<b>(231)</b>	<b>(208)</b>

	Резерв за минимална доходност УПФ	Резерв за минимална доходност ППФ	Резерв за гарантиране на брунтните вноски УПФ
<b>Салдо към 01.01.2023</b>	<b>104</b>	<b>14</b>	<b>104</b>
Вноска със собствени средства за резерва	102	38	91
Освобождаване на средства от резерва	-	-	(1)
Трансфер от други пенсионни дружества	-	-	12
<b>Салдо към 31.12.2023</b>	<b>206</b>	<b>52</b>	<b>206</b>

**29. Сделки и разчети със свързани лица**

Дружеството отчита като свързани лица и управляваните от него пенсионни фондове. Към края на 2023 г. то има задължение към пенсионните фондове в размер на 1 хил. лева (2022: 1 хил. лв.) (пояснителна бележка 19), както и вземания от пенсионните фондове в размер на 83 хил. лева (2022: 39 хил. лв.) (пояснителна бележка 9).

Събраните такси и удържки от пенсионните фондове през 2023 г., които са дължими суми и съответно признати приходи в Дружеството са в общ размер на 789 хил. лева (2022: 327 хил. лв.) (пояснителна бележка 23).

През отчетната 2023 г. Дружеството е възстановило банкови такси, удържани от фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в размер на 3 хил. лв., както и 9 хил. лева възстановена инвестиционна такса на ДПФ, съгласно нормативните изисквания.

Свързаните лица на Дружеството освен пенсионните фондове включват неговия едноличен собственик на капитала – ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“, съответно дружествата под негов общ контрол, както и ключовия управленски персонал (Съвета на директорите) на пенсионното дружество.

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

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>В хиляди лева</i>		
<b>- Сделки със собственици</b>	<b>(41)</b>	<b>(38)</b>
· <i>В т.ч. разходи за хардуерни услуги</i>	<i>(16)</i>	<i>(16)</i>
· <i>В т.ч. разходи за амортизация на лизингови вноски</i>	<i>(10)</i>	<i>(10)</i>
· <i>В т.ч. разходи за наем</i>	<i>(15)</i>	<i>(12)</i>

Към края на 2023 г. дружеството отчита задължения към своя едноличен собственик на капитала в размер на 26 хил. лева, във връзка с договор, по който е признат актив с право на ползване (пояснителна бележка 18).

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал, определени в съответствие с Наредба № 48 включват следните разходи:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>В хиляди лева</i>		
Краткосрочни възнаграждения:		
<i>Заплати, включително бонуси</i>	<i>415</i>	<i>342</i>
<i>Разходи за социални осигуровки</i>	<i>22</i>	<i>22</i>
Общо краткосрочни възнаграждения	<b>437</b>	<b>364</b>
<b>Общо възнаграждения</b>	<b>437</b>	<b>364</b>

Към края на 2023 г. дружеството има задължения към ключов управленски персонал (Съвета на директорите) в размер на 26 хил. лева (2022 г. - 41 хил. лева).

В таблицата по-долу са представени задълженията към свързани лица към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>В хиляди лева</i>		
<b>Задължения към:</b>		
- собственици	<b>26</b>	<b>36</b>
- <i>в т.ч. текущи задължения по лизинг</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
- <i>в т.ч. нетекущи задължения по лизинг</i>	<i>16</i>	<i>26</i>
- <i>пенсионни фондове</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<b>Общо задължения към свързани лица</b>	<b>27</b>	<b>37</b>

### 30. 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. Към края на 2023 г. дружеството не е страна по правни искове.

### 31. Политика за управление на риска

#### 31.1. 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 средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.



**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

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

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.

### 31.2. Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството в срок. В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи 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 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>	2023 г.	2022 г.
<b>Парични средства и еквиваленти</b>	<b>3 297</b>	<b>3 565</b>
А-	1 040	280
ВВВ	2 257	3 285

Към 31 декември 2023 г. Дружеството отчита финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – държавни облигации на Румъния с ISIN XS2330514899 на стойност – 5 227 хил. лева (2022: 4 395 хил. лв.). Същите са с падеж 14.04.2041 и кредитен рейтинг ВВВ-

### 31.3. 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 Дружеството 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 към 31 декември 2023 г. и 31.12.2022 г., според остатъчни договорни парични потоци на финансовите активи и пасиви:

<i>В хиляди лева</i>	2023					
	Балансов а стойност	На Поискване	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	3 297	3 297	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	5 227	-	-	-	-	5 227

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

<b>Общо</b>	<b>8 524</b>	<b>3 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 227</b>
<b>Пасиви</b>						
Търговски и други задължения	207	-	207	-	-	-
Пасиви по лизинг	26	-	2	8	16	-
<b>Общо</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>209</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

<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
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	3 565	3 565	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	4 395	-	-	-	-	4 395
<b>Общо</b>	<b>7 960</b>	<b>3 565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 395</b>
<b>Пасиви</b>						
Търговски и други задължения	188	-	188	-	-	-
Пасиви по лизинг	36	-	2	8	26	-
<b>Общо</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>-</b>

#### 31.4. 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 2023 г. Дружеството притежава лихвоносни активи с фиксирана лихва, поради което не е директно изложено на риск от волатилност в лихвените нива.

Лихвоносните активи на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 31.12.2022 г. са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Лихвоносни активи на Дружеството с фиксирана лихва</b>		
Чуждестранни държавни облигации	5 227	4 395
Парични средства и парични еквиваленти	3 297	3 565
<b>Общо лихвоносни активи на Дружеството с фиксирана лихва</b>	<b>8 524</b>	<b>7 960</b>

#### 31.5. Валутен риск

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

Финансовите активи, които са деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени в български лева към края на 2023 г. и 2022 г., и са представени, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023			2022		
	BGN	EUR	Общо	BGN	EUR	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	2 860	437	3 297	3 337	228	3 565
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	5 227	5 227	-	4 395	4 395
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>2 860</b>	<b>5664</b>	<b>8 524</b>	<b>3 337</b>	<b>4623</b>	<b>7 960</b>

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	2023			2022		
	BGN	EUR	Общо	BGN	EUR	Общо
Търговски и други задължения	207	-	207	188	-	188
Пасиви по лизинг	26	-	26	36	-	36
<b>Общо излагане на риск</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>233</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>224</b>

### 31.6. 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.  $\beta$ -коефициент 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.

Към края на отчетния период дружеството не притежава инвестиции в акции.

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Дружеството може да претърпи загуба. Основният ценови риск за Дружеството е свързан с финансовите активи, отчитани по ССПЗ (чуждестранни ДЦК) и отразява намаляване на стойността на инвестицията при неблагоприятни промени на пазарните цени.

### 31.7. Регулаторен риск

Дейността на Дружеството е обект на регулации, определени в КСО и поднормативните актове по неговото прилагане. Регулаторен риск възниква когато определени регулации и изисквания към инвестициите бъдат променени, а сроковете за привеждане на дейността в съответствие с новите изисквания са кратки. В този случай Дружеството може да бъде принуден да продава активи при неблагоприятна конюнктура, ниска ликвидност, което ще доведе до продажби под справедливата стойност на актива.

Към 31 декември 2023 г. Дружеството не притежава активи, които да не отговорят на нормативните изисквания към неговата инвестиционна дейност.

### 31.8. Политически риск

Поради това, че Дружеството осъществява дейност само в рамките на Република България, за него възниква концентрация от политически риск. Това е риск дължащ се на значими политически промени, оказващи влияние и съществена промяна в провежданите политики и реформи, които се отразяват негативно върху дейността му.

### 31.9. Капиталова адекватност

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури: спазване на законовите изисквания относно капиталовата база и ликвидните средства на пенсионноосигурителното дружество; функционирането си като действащо предприятие; максимална възвращаемост за акционерите, чрез оптимизация на съотношението между дълг и капитал (възвращаемостта на инвестирания капитал). Ръководството на Дружеството определя размера на необходимия капитал пропорционално на нивото на риск, с който се характеризират отделните дейности. Поддържането и коригирането на капиталовата структура се извършва в тясна връзка с промените в икономическите условия, както и в зависимост от нивото на риск, присъщо на съответните активи, в които се инвестира. Основните инструменти, които се използват за управление на капиталовата структура са: емитиране на допълнителни капиталови вноски; дивидентна политика и други. Всички решения за промени в тази насока се вземат при отчитане на баланса между цената и рисковете, присъщи на различните източници на финансиране.

**„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**  
Годишен финансов отчет за 2023 г.

Капиталовата база на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., съгласно регламентираните изисквания в КСО, е както следва:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Регистриран капитал	10 210	10 180
Премийни резерви	820	1 620
Загуба от текуща и минали години	(2 222)	(3 450)
Нематериални активи	(1)	(123)
Разходи за бъдещи периоди	(2)	(16)
Капитализирани разходи по договори с клиенти	(358)	(163)
Отсрочени данъчни активи	(502)	(460)
<b>Капиталова база (А)</b>	<b>7 945</b>	<b>7 588</b>
<b>Минимален размер на капитала по КСО (Б)</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>
<b>Съотношение капиталова база и мин. размер на капитала (А:Б)</b>	<b>105.93</b>	<b>101.17</b>

Съотношението на ликвидните средства и текущите задължения на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., съгласно регламентираните изисквания в КСО, е както следва:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Парични средства и парични еквиваленти*, в т.ч.:	2 833	3 343
Депозити в собствен портфейл със срок до падежа, не по-дълъг от 1 година	2 000	2 000
Дългови ценни книжа по чл. 6, ал. 1, т. 6	5 227	4 395
Вземания от пенсионните фондове	83	39
<b>Ликвидни средства (А)</b>	<b>8 143</b>	<b>7 738</b>
<b>Текущи задължения (Б)</b>	<b>219</b>	<b>94</b>
<b>Съотношение ликвидни средства и текущи задължения (А:Б)</b>	<b>37.18</b>	<b>82.32</b>

\* Съгласно регламентираните изисквания в КСО, от парични средства и парични еквиваленти към 31.12.2023 г. са изключени паричните средства, блокирани за пенсионни резерви в размер на 464 хил. лв. (2022 г. - 222 хил. лева)

Собствените средства на пенсионноосигурителното дружество се състоят от неговите активи, намалени с нематериалните активи, капитализирани разходи и предвидимите му задължения. В собствените средства не се включват резервите за гарантиране на минимална доходност (ППФ и УПФ) в частта, формирана в дружеството, както и резерва за гарантиране на брутният размер на вноските в УПФ.

Границата на платежоспособност е минималният размер на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, който е необходим като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения за изплащане на пожизнени пенсии и на разсрочени плащания с поети гаранции. Границата на платежоспособност възлиза на 4 на сто от капитализираната стойност на тези пенсии и разсрочени плащания, но не по-малко от 7 500 хил. лв.

Пенсионноосигурителното дружество поддържа най-малко 75 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1 – 4 и влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 от Кодекса за социално осигуряване в банки, които не са в производство по несъстоятелност.

Пенсионноосигурителното дружество не може да разпределя дивиденди в размери и по начин, които биха довели до нарушаване на посочените по-горе изисквания.

Дружеството отговаря имуществено (с капитала и активите си) пред осигурените лица за загуби,

## **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД**

Годишен финансов отчет за 2023 г.

настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на представяването и управляването на създадените от него пенсионни фондове.

### **32. Други нормативни оповестявания**

Одиторски дружества „Мазарс“ ООД и „Ековис Одит България“ ООД са назначени да извършат освен съвместен задължителен независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството, а също така и съвместен ангажимент за договорени процедури по МСССУ 4400 (преработен) „Ангажименти за договорени процедури“ за изготвяне на съвместен доклад за договорени процедури, съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 2 и чл. 252 от КСО относно съответствието на историческата финансова информация между годишния отчет за надзорни цели на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД, изготвен към и за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. съгласно изискванията на Наредба № 63на КФН и одитирания от тях годишен финансов отчет на Дружеството, изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и МСФО, приети от ЕС, за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

Освен това съвместните одитори са предоставили услуга и по съвместен ангажимент по изпълнение на договорени процедури по МСССУ 4400 (преработен) по отношение на системата за управление на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД към 31.12.2023 г. за издаване на съвместен доклад, съгласно изискванията на чл. 187, ал. 3, т. 3 от КСО относно съответствието на системата за управление на пенсионното дружество с изискванията на КСО и актовете по прилагането му.

Договореното общо възнаграждение за съвместния одит и изискваните по закон договорени ангажименти по МСССУ 4000 (преработен) е в размер на 74 хил. лева.

През отчетната 2023 г. освен посочените услуги, съвместните одитори не са предоставяли други услуги на „Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.

### **33. Събития след датата на финансовия отчет**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата, към която е изготвен годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване, с изключение на следното:

- С Решение № 82-ФРП от 13.02.2024 г., Комисията за финансов надзор вписа в регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор Фонд за разсрочени плащания „ДаллБогг: Живот и Здраве“. Фондът е вписан в регистър БУЛСТАТ с единен идентификационен код 181078958.

### **34. Одобрение на финансовия отчет**

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. (заедно със сравнителната информация в него за 2022 г.) е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 29 март 2024 г.