

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА
НА УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ - СИЛА”
ЗА ГОДИНА



I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ - СИЛА” (Фондът) е самостоятелно юридическо лице, управлявано от ПОАД „ЦКБ - Сила” АД (Дружеството).

Фондът не отговаря с активите си за задълженията и за загубите на Дружеството, което го управлява и представлява.

Осигуряването в Универсален пенсионен фонд „ЦКБ - СИЛА” дава правото на лична пожизнена пенсия, която се получава отделно и независимо от пенсията от Държавно обществено осигуряване по Част първа на Кодекса за социално осигуряване и от допълнителната доброволна пенсия по реда на Част Втора, дял Втори от КСО.

Основният принцип, по който се извършва осигуряването е капиталопокривен, на база на дефинирани осигурителни вноски.

Счетоводната политика на Фонда е разработена и се прилага при спазване на принципите и изискванията на Закона за счетоводство, Международните стандарти за финансова отчетност, Кодекс за социално осигуряване и вътрешните нормативни актове на ПОАД „ЦКБ - СИЛА”.

1.1. Основните, задължителни принципи, върху които е изградена счетоводната политика са посочени в чл. 4 на Закона за счетоводство и МСС 1 “Представяне на счетоводните отчети”.

Посочените принципи са както следва:

1. **ДОКУМЕНТАЛНА ОБОСНОВАНОСТ:** на стопанските операции и факти, като се спазват изискванията за съставяне на документите съгласно действащото законодателство;
2. **ПРЕДПАЗЛИВОСТ:** оценка на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;
3. **ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ:** приема се, че дружеството е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще, няма нито намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност.
4. **ЗАПАЗВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА ОТ ПРЕДХОДЕН ОТЧЕТЕН ПЕРИОД:** с цел осигуряване на съпоставимост на финансовите отчети през различните отчетни периоди;
5. **ТЕКУЩО НАЧИСЛЯВАНЕ:** приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития, се начисляват към момента на тяхното възникване независимо от момента на получаване или плащане на парични средства и техни еквиваленти;
6. **СЪПОСТАВИМОСТ МЕЖДУ ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ:** разходите свързани с осъществяването на дадена сделка се отразяват в периода, през който се черпи

изгода от тях, а приходите се отразяват в периода, през който са отчетени разходите за тяхното получаване;

7. **ПРЕДИМСТВО НА СЪДЪРЖАНИЕТО ПРЕД ФОРМАТА:** сделките и събитията се отразяват в счетоводната система според тяхното икономическо съдържание и финансова реалност, а не според правната им форма

1.2 ОТГОВОРНОСТ ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

- Ръководството на Дружеството е отговорно за своевременното съставяне на финансовите отчети, които трябва да дават вярна и честна представа за финансовото състояние, резултатите от дейността, паричните потоци и измененията на собствения капитал;
- Лицата, които са съставили и подписали счетоводните документи и техническите носители са отговорни за достоверността на информацията в тях.
- Главният счетоводител отговаря за съставянето на годишния финансов отчет и на междинните отчети, както и за организацията на счетоводната дейност.

1.3. СЪДЪРЖАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА ФОНДА

- Баланс;
- Отчет за доходите;
- Отчет за паричните потоци;
- Приложения.



II. ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

1. СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

1.1 Сделка в чуждестранна валута се записва при първоначално признаване в отчетната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменния курс между отчетната и чуждата валута към датата на сделката.

1.3 Паричните позиции в чуждестранна валута се отчитат по заключителния курс на БНБ към датата на баланса.

1.3 Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при отчитането на паричните позиции на дружеството при курсове, различни от тези, при които са били заведени първоначално през периода или са били отчетени в предходни финансови отчети, се отчитат като доход или разход за периода, в който са възникнали.

2. ФИНАНСОВИ АКТИВИ

2.1. НЕТЕКУЩИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

(i) КЛАСИФИКАЦИЯ

Нетекущите финансови активи включват инвестираните парични средства под формата на дългосрочни ценни книжа - акции, облигации и други вземания, имащи характер на дългосрочни инвестиции. Финансов актив е всеки актив, който отговаря на критериите, заложиени в МСС 32 - Финансови инструменти: оповестяване и представяне.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити.

(ii) ПРИЗНАВАНЕ

При първоначално признаване на финансов актив Фонда го оценява по справедливата стойност. Разходите по сделката, които могат да бъдат отнесени директно към придобиването или издаването на финансовия актив, се отнасят към стойността на финансовия актив или пасив, с изключение на финансовите активи или пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

(iii) ОТПИСВАНЕ

Отписването на финансов актив се извършва, когато Фонда загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на Отчет за нетните активи в наличност за доходи, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

(IV) ПРИНЦИПИ ЗА ОЦЕНКА НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

След първоначално признаване всички финансови активи по справедливата стойност в печалбата или загубата се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя към края на всеки ден на база пазарни котировки на цената им, без в нея да се включват разходите по осъществяване на сделката. В случай, че такива котировки не съществуват, справедливата стойност на финансовите активи се определя чрез техники за оценка, в съответствие с приетите правила за оценка на активите на Фонда.

Последващите оценки на финансовите активи се извършват по справедлива стойност при спазване изискванията на Наредба № 9 **ЗА НАЧИНА И РЕДА НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ И НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО (НАРЕДБАТА) И ОДОБРЕНИТЕ ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО И УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ НЕГО ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ (ПРАВИЛАТА).**

(V) ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ ПРИ ПОСЛЕДВАЩА ОЦЕНКА

Печалбите и загубите възникнали в резултат от промяна на справедливата цена на активите и пасивите за търгуване се признават в отчета за доходите.

При представянето си в годишните финансови отчети финансовите активи се показват по справедлива стойност, включително и натрупаната лихва.

2.2. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ХЕДЖИРАНЕ

2.2.1. ДЕРИВАТИВИ

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване. По дефиниция всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория.

2.2.2. ХЕДЖИРАНЕ

2.2.2.1. ХЕДЖИРАЩИ СДЕЛКИ

Дружеството използва деривативни финансови инструменти за сключване на хеджиращи сделки за намаляване на рискове свързани с притежаваните активи.

Хеджиращите сделки се сключват в съответствие със стратегията за управление на инвестиционните рискове и тяхното намаляване, правилата по чл. 176, ал. 3 от КСО, изискванията и ограниченията към хеджиращите сделки регламентирани в Наредба № 34 на КФН и МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване.

Дружеството може да сключва хеджиращи сделки от името и за сметка на Фонда след като цялата документация по сделката бъде одобрена, като хеджирането се очаква да бъде високоэффективно и ефективността може да бъде надеждно измерена.



Ефективността на хеджирането се оценява текущо, чрез изготвяне на анализи за влиянието на хеджиращите сделки върху рисковия профил на портфейла.

2.2.2.2. ХЕДЖИРАЩ ИНСТРУМЕНТ

Хеджиращ инструмент е финасов инструмент, при използването, на който се очаква, че промяната в неговата справедлива стойност или в паричните потоци, свързани с него, ще компенсира напълно или частично промените в справедливата стойност на хеджиращия актив (това е активът, за който е сключена хеджираща сделка с цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с този актив).

Дружеството сключва хеджиращи сделки от името и за сметка на Фонда със следните видове хеджиращи инструменти: Фючърси, Опции, Форуърдни валутни договори или Договори за лихвен суап.

Дружеството може да сключва хеджиращи сделки с фючърси и опции от името и за сметка на Фонда, които са търгувани на регулирани пазари на ценни книжа.

Регулираните пазари за този вид финансови инструменти трябва да отговарят на изискванията определени в Наредба № 34 на КФН за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки.

Хеджиращи сделки с Форуърдни валутни договори или Договори за лихвен суап се сключват при спазване на изискванията определени в Наредба № 34 на КФН.

2.2.2.3. ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕТО

Всяка печалба или загуба, произтичаща от деривативни финансови инструменти, е базирана на промени в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на такъв.

След първоначално признаване всички финансови активи по справедливата стойност в печалбата или загубата се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

2.2.2.4. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕТО

Отчитането на хеджирането се прекратява при следните случаи:

- Хеджиращият инструмент стига до крайната дата на валидност или е продаден, прекратен или упражнен;
- Хеджирането повече не отговаря на критериите за отчитане на хеджирането, заложен в МСС 39;
- Не се очаква да бъде осъществена прогнозната сделка;
- Предприятието отменя определението за хеджиране.

3 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

(i) КЛАСИФИКАЦИЯ

Във Фонда се отчитат като инвестиционни имоти земя и сгради, които се държат по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличение на капитала или и за двете, отколкото за:

- използване при производствена дейност или административни цели
- продажба в рамките на обичайната икономическа дейност.
-

(ii) ПРИЗНАВАНЕ



Инвестиционните имоти се признават като актив във финансовите отчети на Фонда само при условие, че са изпълнени следните две изисквания:

- вероятно е да бъдат получени бъдещи икономически изгоди от инвестиционните имоти
- стойността на инвестиционните имоти може надеждно да бъде оценена.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот – например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

(III) ОТПИСВАНЕ

Инвестиционните имоти, придобити със средства на Фонда, се отписват при продажбата им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхната продажба. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или продажбата им, се признават в Отчета за промени в размера на нетните активи в наличност за доходи и се определят като разлика между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива.

(IV) ПРИНЦИПИ ЗА ОЦЕНКА НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

След първоначалното им признаване инвестиционните имоти, се отчитат като се използва моделът на справедливата стойност. Справедливата стойност представлява най-вероятната цена, която може да бъде получена на пазара към датата на баланса.

Промени в справедливата цена на инвестиционните имоти или стойността на продажбата на инвестиционния имот се отразява на реда: „Резултат от инвестиционни имоти“ в Отчета за промени в размера на нетните активи в наличност за доходи.

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати във финансовите отчети на Фонда, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Фонда да получи бъдещи икономически изгоди, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали.

При последващото оценяване на инвестиционните имоти се спазват изискванията на **НАРЕДБА № 9 ЗА НАЧИНА И РЕДА НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ И НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО (НАРЕДБАТА) И ОДОБРЕНИТЕ ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО И УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ НЕГО ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ (ПРАВИЛАТА).**

4. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Във Фонда се отчитат като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

5 МЕТОДИ ЗА ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИТЕ

5.1 Методите за признаване на приходите са свързани с изискването на МСС 18: *Приходи*. Приходите се признават, когато са изпълнени едновременно следите условия:

5.1.1 Сумата на приходите може да бъде надлежно оценена;

5.1.2 Направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат да бъдат изчислени надеждно.

5.2 В приходите се включват само нетните потоци от икономически ползи за дружеството. Сумите, събрани от името на трети лица / други данъци и такси / се изключват.

5.3 Приходите не се признават, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени или са запазени значителни рискове, свързани със собствеността. При тези обстоятелства приходите от такива сделки се отчитат като пасив, до измерване и отразяване на разходите.

5.4 Приходите от лихви се признават пропорционално на времевата база, чрез която се отчита ефективния доход от актива.

5.5 Приходите от такси и удържки се признават от датата на заверка на индивидуалната осигурителна партида в съответния фонд.

6. ОТЧИТАНЕ НА ПОСТЪПЛЕНИЯТА

Осигурителните вноски се отчитат по индивидуалните партиди на осигурените лица като дългосрочни задължения в съответствие с изискванията на МСС 26 "Счетоводство и отчитане на пенсионните планове".

7. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

7.1 Финансовите отчети се изготвят в хиляди левове.

7.2 Във финансовите отчети всяка съществена информация за финансовото състояние на дружеството се представя отделно. Несъществените суми се обединяват със суми с подобен характер или функция и не се нуждаят да се представят отделно.

7.3 Счетоводният баланс се съставя на база информация за салдата по счетоводните сметки към края на всеки определен период, като не се допуска компенсиране на суми между статиите на актива и пасива на баланса, освен когато такова се изисква или е разрешено от международен стандарт или разяснение.

Активите и пасивите се посочват в счетоводния баланс по балансова стойност. Активите и пасивите в счетоводния баланс да се представят диференцирано – на текущи и нетекущи.

7.4 Отчетът за доходите се съставя на база информация от текущото счетоводно отчитане на приходи, разходи, получена от сметките, по които са отчитани приходите и разходите за отчетния период.

7.5 Не се допуска компенсиране на суми между статиите на разходите и приходите, освен когато такова се изисква или е разрешено от международен стандарт или разяснение.

7.6 Годишният счетоводен отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, спазвайки принципа за текущо начисляване. Счетоводна политика е последователно прилагана и не е променяна през отчетния период.

7.7 Годишните финансови отчети на Универсален пенсионен фонд "ЦКБ - СИЛА" са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане.

