

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До
Акционерите на
на „Застрахователно Акционерно Дружество
ДаллБогг: Живот и здраве“ АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на **„Застрахователно Акционерно Дружество ДаллБогг: Живот и здраве“ АД** („Дружеството“) и неговото дъщерно дружество **„Пенсионноосигурително дружество ДаллБогг: Живот и здраве“ ЕАД** (заедно наричани „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за периода, завършващ на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2023 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

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

Преход към МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 01.01.2023 г.

Приложения 4.5. Застрахователни договори (в сила от 01.01.2023, след влизането в сила на МСФО 17), Приложение 32 Ефект от първоначално прилагане на МСФО 17

Финансовата година, приключваща на 31 декември 2023 г. е първата година на прилагане на МСФО 17 „Застрахователни договори“, който е в сила от 01.01.2023 г. Като част от първоначалното прилагане на този счетоводен стандарт, сравнителната информация е била преизчислена ретроспективно спрямо изискванията на новия стандарт. Преходът към МСФО 17 оказва значително въздействие върху собствения капитал на Групата към 1 януари 2022 г. и към 1 януари 2023 г. и включва сложен процес, който изисква прилагане на редица предположения и преценки. Ретроспективното прилагане на новия стандарт изисква: - Изготвянето на нова счетоводна политика и въвеждането на съществени промени във вътрешно-контролните процеси на Дружеството в т.ч. и правилата и процедурите, свързани с финансово отчитане; - Ретроспективно преизчисление на сумите, свързани със застрахователни пасиви към датата на прехода, както и	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед и анализ на счетоводната политика на Групата в т.ч. настъпилите промени по отношение на съответствие с изискванията на МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 01.01.2023 г. за допустимите методи за оценка на пасивите по застрахователни договори; - получаване на разбиране и оценка на актуализираната вътрешно-контролна среда, вкл. ИТ средата, свързана с процеса на оценка и финансово отчитане на пасивите по издадени застрахователни договори; - анализ на процеса на признаване на застрахователни договори и проверка, на базата на извадка, на критериите, използвани за тяхното групиране; - получаване на разбиране за методологията, приложена от Групата за оценката на пасива за предявени претенции, както и за определяне на корекцията за нефинансов риск; - анализ на използваните допускания относно изготвената методология, дали тя е подходяща за операциите на Групата и съответства на
--	---

сравнителната информация за преходния отчетен период; - Формирането на съществени преценки и допускания по отношение на използваните методи и модели за оценяване на застрахователните договори и свързаните с тях задължения, характеризиращи се с висока степен на субективност и несигурност. Поради това, считаме преминаването към МСФО 17 за ключов одиторски въпрос.	изискванията на МСФО 17, вкл. чрез включване на подходящи експерти в екипа по ангажимента; - Оценка на пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията, свързани с промяната на счетоводната политика в съответствие с изискванията на МСФО 17.
---	--

Оценка на пасивите по издадени застрахователни договори.

Приложения 4.5. Застрахователни договори, 11 Активи и пасиви по застрахователни и презастрахователни договори, 4.22.7 Оценка на бъдещи парични потоци, свързани със застраховане

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. са представени и оповестени пасиви по издадени застрахователни договори в размер на в размер на 374 630 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 279 041 хил. лв., 31 декември 2021 г.: 249 527 хил. лв.). Те представляват 85.3% от сумата на пасивите, представени в консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. (82.9%% към 31 декември 2022 г., 81.2% към 31 декември 2021 г.) и включват пасив за остатъчно покритие в размер на 171 463 хил. лв. и пасив за възникнали претенции в размер на 203 167 хил. лв. към 31 декември 2023 г. (98 561 хил. лв. и 180 480 хил. лв. към 31 декември 2022 г. и 85 358 хил. лв. и 164 169 хил. лв. към 31 декември 2021 г.)	В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - анализ на процеса на признаване на застрахователни договори и проверка, на базата на извадка, на критериите, използвани за тяхното групиране; - получаване на разбиране за методологията, приложена от Дружеството за оценката на пасива за възникнали претенции, както и за определяне на корекцията за нефинансов риск; - оценка на професионалната квалификация, компетентност, опит и обективност на актьора на Групата, отговорен за изготвянето на оценката на задълженията по застрахователни договори; - включване на членове на одиторските екипи с подходяща актьорска

Оценката на пасивите по издадени застрахователни договори е сложна област, която изисква прилагането на професионална преценка чрез използването на съвкупност от актюерски методи и правила, които да са в съответствие с изискванията на приложимата счетоводна рамка. Пасивите за остатъчно покритие (ПОП) се оценяват чрез методи и модели, които се базират на съществени преценки и допускания, свързани с дисконтираните парични потоци с претеглени вероятности, корекция за нефинансов риск и маржа на договорената услуга, представляваща нереализираната печалба по договора. Пасивът за възникнали претенции представлява очакваната сума за уреждане на претенции и обезщетения по събития, настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенции в рамките на издадените договори. Актюерските методи при прогнозиране на настоящата стойност на очакваните парични потоци за изпълнение по издадени застрахователни договори са сложни и се основават на висока степен на несигурност, тъй като се базират на редица ключови предположения, получени от историческа информация. Тази историческа информация е свързана с размера на претенциите, моделите на плащане на претенции, очакваното им бъдещо развитие, очакваният модел на освобождаване на риска през периода на покритие на издадените застрахователни договори. Определянето на подходяща норма на дисконтиране и приложените валутни криви за очакваните парични	квалификация и опит, които да изготвят критичен анализ на уместността на ключовите допускания на прилаганата методология за изчисляване на прогнозните парични потоци за изпълнение в зависимост от специфичните характеристики на различните продукти; - Тестване на пълнотата и точността на данните, използвани при определяне на предположенията, както и на данните, използвани в актюерските изчисления; - Проверка на точността на историческите парични потоци по изпълнение на базата на извадка върху определени групи издадени застрахователни договори; - Оценка на приложените актюерските модели на базата на извадка върху определени групи издадени застрахователни договори; - Проверка на фиксираните и текущите дисконтови проценти; - Преглед и оценка на пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет на Групата.
--	--

потоци също са обект на преценка от страна на ръководството. Ние определяме оценката на пасивите по издадени застрахователни договори за ключов одиторски въпрос поради прилагането на МСФО 17 за първи път през финансовата година, завършваща на 31 декември 2023 г., съществения допускания и несигурността на преценките (свързани с вероятностните методи) по отношение на бъдещите прогнозни парични потоци и корекцията за нефинансов риск, както и съществения размер на застрахователните пасиви като обща сума в консолидирания отчет за финансовото състояние на дружеството.	
--	--

Други въпроси

Както е оповестено в Приложение 2 „Основа за изготвяне на консолидирания финансов отчет“, Групата не е съставяла консолидиран финансов отчет и съответно такъв не е бил одитиран за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. консолидирана декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

- Получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществени констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

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

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. консолидираната декларация за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези

процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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

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

- а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

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

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

- „Мазарс“ ООД и „Ековис одит България“ ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за периода, завършващ на 31 декември 2023 г. на Дружеството с решение на Общото събрание на акционерите от 14 декември 2023 г. за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за периода, завършващ на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява втори пълен ангажимент за задължителен одит на тази Група, извършен от „Мазарс“ ООД и втори пълен ангажимент за задължителен одит на тази Група, извършен от „Ековис одит България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.

— Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

12 юни 2024 г.

„Мазарс“ ООД
Одиторско дружество № 169

„Ековис одит България“ ООД
Одиторско дружество № 114

Атанасиос Петропулос
Прокурис

Георги Тренчев
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

София, бул. "Ген. Тотлебен" № 71-73,
ет. 5, офис 1

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

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