

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД („Дружеството“) съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г., индивидуалния отчет за печалба или загуба и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и застрахователните резерви и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите индивидуални финансови резултати от дейността и паричните му 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 квалифицирано мнение

Както е посочен в пояснителна бележка 3.4; бележка 1.1 и бележка IV, Дружеството е променило метода на отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия, като е възприело отчитане по Метода на собствения капитал. Отчетените приходи от увеличението на стойността на инвестициите са в размер на 1 709 хил. лв.. Същевременно дружеството не е извършило ретроспективно отчитане в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки. Ако ръководството беше отчело ретроспективно тази промяна финансовият резултат за текущия период би се намалил с 1 639 хил. лв., а неразпределените печалби за предходни периоди биха се увеличили с 1 639 хил. лв. Собственият капитал на акционерите би се запазил за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

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

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Оценка на адекватността на застрахователните резерви Приложение III Пояснения за елементите на отчета за финансовото състояние т. 5 Застрахователни резерви към индивидуалния финансов отчет Застрахователните резерви (задълженията по застрахователни договори) на Дружеството към 31 декември 2022 г. са в размер на 4 234 хил. лева (за 2021 година: 4 580 хил. лева), което представлява 80,40 % от общата стойност на пасивите на Дружеството към тази дата (за 2021 година: 86,84% от общата стойност на пасивите). Оценката на техническите резерви е специфична област, която изисква	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед и анализ на последователното прилагане на съществуващата счетоводна политика за оценка и представяне на застрахователните резерви на Дружеството в съответствие с изискванията на приложимите МСФО и приложимата регулаторна рамка за специфичната дейност на Дружеството; - проверка на пълнотата и точността на използваните за изчисленията данни за претенциите, ползвани от актюера на Дружеството за оценка на техническите резерви за загуби по видовете застраховки, сключени от Дружеството;

прилагането на различни предположения, допускания и приблизителни оценки, определени чрез използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, както и ползването на различни професионални експерти. По същество представлява преценка за бъдещите плащания на предявени и непредявени претенции за загуби по застрахователните договори и свързаните с тях разходи към определена дата.

Приложимата от Дружеството счетоводна политика, съобразена в тази връзка с МСФО 4 и изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г. и значимите преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните резерви са оповестени в Приложение III Пояснения за елементите на отчета за финансовото състояние, и по-конкретно в т. 5 Застрахователни резерви към индивидуалния финансов отчет.

При извършване на оценката на техническите резерви има значителна степен на субективизъм. Сложността на процеса изисква съществени преценки по отношение на прилагането на ключови предположения на несигурни бъдещи ефекти и методология за изчисляване. Следователно ние сме определили тази област за ключов одиторски въпрос.

- включване на членове на одиторските екипи с актуерна квалификация и опит, за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на техническите резерви за всеки един вид застраховка, както и за оценяване на уместността на ключовите допускания и уместността на прилаганата методология за изчисляване на застрахователните резерви включително и оценка на теста за достатъчност на резервите, направен от ръководството, за покриване на задълженията по бъдещите договорени плащания;
- проведохме дискусии с ръководството и ключови експерти относно настъпили промени, свързани с контролните дейности на Дружеството в отговор на COVID пандемията и усложнената геополитическа и икономическа обстановка, с цел извършване на адекватен преглед дали е настъпила промяна в източниците на исторически и прогнозни данни или предположения и да оценим тяхното прилагане;;
- оценихме адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания, , вземайки предвид влиянието на икономическите условия и влошения бизнес климат вследствие на COVID- пандемията и усложнената геополитическа и икономическа обстановка, резултат от започналите военни действия;

Ние се фокусирахме върху техническите резерви, представляващи резерви за възникнали, но непредявени претенции, оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания и адекватността на техническите резерви, като ключов въпрос за нашия одит.

- извършихме равнение на входящите данни с данните от счетоводните регистри;
- оценихме пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет.

Нашият подход беше фокусиран върху сложните модели, при които има по-съществени преценки при определяне на допусканията, използвани при калкулацията на техническите резерви, както и за теста за достатъчност на резервите.

Ние получихме разбиране за вътрешния актюерски процес и процедурите за одобрение от ръководството на използваните икономически и актюерски допускания.

Нашият подход включваше независимо преизчисление на моделите за развитие на претенциите по отношение на избрани застраховки, фокусирайки се особено върху най-големите и най-несигурни резерви, с цел да определим дали моделите и системите изчисляват резервите пълно и вярно, включително подлагайки под съмнение конкретни допускания и преценихме доколко тези допускания са адекватни в зависимост от предлаганите застрахователни продукти и съответствието на моделите с приложимите счетоводни стандарти.

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

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

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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.

Както е описано в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе, Дружеството е допуснало съществено неправилно отчитане във връзка с не извършването на ретроспективно отчитане в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки. Ние достигнахме до заключението, че другата информация съдържа съществено неправилно докладване, поради влиянието на ефектите от това съществено неправилно отчитане върху финансовите показатели и съпътстващите оповестявания за този обект, включени в другата информация.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния доклад за дейността и декларацията 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 индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет, върху който сме изразили немодифицирано мнение.
- б) Индивидуалния доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния 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.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален 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 индивидуални финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дъжжаци се на измама или грешка.

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

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството. не е извършило ретроспективно отчитане в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дъжжаци 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 индивидуален 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 индивидуалния 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 Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния 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 Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изгълнели 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 свързаните с това 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 индивидуалния 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 последици 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

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.

- ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и ОДИТ-КОРЕКТ ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. на „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД („Дружеството“) от общото събрание на акционерите, проведено на 26.08.2022 г., за период от една година, съгласно Решение № 622 – ЖЗ от 26.07.2022 г. на Комисия за финансов надзор.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и четвърти пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ОДИТ-КОРЕКТ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършения от нас съвместен задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството, които да не са посочени в индивидуалния доклад за дейността или индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

София, 15 май 2023 г.

ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД

Одиторско дружество, регистрирано под № 114 от публичния регистър към Института на дипломираните експерт-счетоводители в България

Георги Тренчев

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София

бул. Ген. Едуард И. Тотлебен № 71-73

ОДИТ-КОРЕКТ ООД

Одиторско дружество, регистрирано под № 064 от публичния регистър към Института на дипломираните експерт-счетоводители в България

Росица Тричкова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София

ул. Вишнева № 12