
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

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

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

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

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

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като

цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Оценка на застрахователните резерви

Приложения 4.21.7 Застрахователни резерви, 15 Технически резерви

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и в Приложение 15 към финансовия отчет са представени и оповестени застрахователни резерви в размер на 182 076 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 152 514 хил. лв.). Те представляват 79% от сумата на пасивите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. (82% към 31 декември 2020 г.). Приложимите счетоводни политики и значими преценки, имащи най-голям ефект в изчисленията на техническите резерви, са оповестени в Приложения 4.20.7 „Застрахователни резерви и 15 „Технически резерви“. В съответствие с общоприетите практики в застрахователната индустрия, Дружеството използва модели за оценка за целите на изчислението на застрахователните резерви. Сложността на моделите би могла да доведе до грешки в резултат на несъответстващи/непълни данни или пък на неточности в прилагането на самите модели. Оценката на застрахователните резерви по общо застраховане включва висока степен на субективна преценка и сложност. Застрахователните резерви представляват преценки за бъдещи плащания на предявени и непредявени претенции за загуби и свързаните с тях	- В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - Насочване на подхода ни върху по-сложните модели или тези модели, при които има по-значими преценки при определяне на допусканията, използвани при изчисленията на застрахователните резерви или пък за целите на теста за достатъчност на застрахователните резерви. - Придобиване на разбиране и оценка на проектирането на избрани ключови контроли по отношение на актюерската методология, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на застрахователните резерви по общо застраховане. - Включване на наши експерти – актюери за участие в изпълнението на одиторските процедури в тази област за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на резервите по общо застраховане и за оценяване на адекватността на използваните методология и допускания спрямо признати актюерски практики и стандарти в индустрията. .

разходи към определена дата. Застрахователните резерви по общо застраховане изискват съществена преценка по отношение на фактори и допускания като модел за развитие на претенциите и регулаторни промени. По-специално, линиите бизнес с дълги опашки са като цяло по-трудни за предвиждане и са обект на по-голяма несигурност отколкото тези с къси опашки. Тестът за достатъчност на застрахователните резерви на Дружеството е направен с цел да потвърди, че те са адекватни и достатъчни спрямо очакваните бъдещи плащания. Задълженията по застрахователни договори са съществени като стойност и тяхната оценка е сложна област, която изисква приложението на професионална преценка. Следователно, ние сме определили тази област за ключов одиторски въпрос.	- Насочване на подхода ни върху по-сложните модели или тези модели, при които има по-значими преценки при определяне на допусканията, използвани при изчисленията на застрахователните резерви или пък за целите на теста за достатъчност на застрахователните резерви. - Тестване на пълнотата и точността на данните за претенциите, които актюерите на Дружеството са използвали в оценката на резервите по общо застраховане. - Независимо изчисление на очакваното развитие на претенциите по отношение на избрани продуктови линии с фокус върху най-големите и най-несигурни резерви по общо застраховане, и оценка на адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания. - проверка за достоверността на теста за достатъчност на застрахователните резерви, направен от ръководството, който е основен тест потвърждаващ, че резервите са достатъчни да покрият бъдещите плащания; равнение на данните, използвани в модела със счетоводните регистри. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството. - На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на застрахователните резерви са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в застраховането.
---	--

Инвестиционни имоти

Приложения 4.11 Инвестиционни имоти, 8 Инвестиционни имоти

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и в Приложение 8 към финансовия отчет са представени и оповестени инвестиционни имоти в размер на 18 633 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 9 833 хил. лв.). Те представляват 7% от сумата на активите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. (5% към 31 декември 2020 г.) Инвестиционните имоти са оценени на базата на входящи данни от независими външни оценители, които използват пазарни данни или модели за оценяване. Много от тях са получени от леснодостъпни данни за ликвидни пазари. Когато няма леснодостъпни наблюдаеми данни се налага извършването на задълбочен анализ на редица несигурности и допускания във връзка с приблизителни оценки. Поради сложността при оценката на инвестиционните имоти и направените оповестявания във финансовия отчет на Дружеството ние сме определили този въпрос като ключов.	В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - Придобиване на разбиране и оценка на приложената методология, надеждността на данните, използвани за определяне на приблизителни оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на инвестиционните имоти. - Тестване съответствието на оценката на инвестиционните имоти на Дружеството към 31 декември 2021 година чрез използване на външни експерти (оценители). - Проверка на съответствието на методите за оценяване на имотите с приложимите оценителски стандарти. - Оценка на целесъобразността на методите за оценяване на инвестиционните имоти чрез съпоставката им с пазарни аналози. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството. На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на инвестиционните имоти са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в оценяването.

Задължения към Гаранционния фонд по прихващания и вземания от Гаранционния фонд

Приложения 17.1 Търговски и други задължения, 12 Търговски и други вземания

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. в Приложение 17.1 към финансовия отчет са представени задължения по прихващания към Гаранционния фонд в размер на 7 938 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 0 хил. лв. - прихванати). Те представляват 3% от сумата на пасивите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. (4% към 31 декември 2020 г.). В приложение 12 към финансовия отчет са представени вземания от Гаранционния фонд в размер на 5 177 хил. лв., в т.ч. 4 524 хил. лв. с брутна стойност в размер на 7 938 хил. лв. и начислена обезценка в размер на 3 414 хил. лв. по позиция „Вземания от Гаранционен фонд“, 30 хил. лв. на позиция „Търговски вземания“ и 623 хил. лв. на позиция „Съдебни и присъдени вземания“. Задълженията към Гаранционния фонд са възникнали на база на изискванията на чл. 521, ал. 1, т. 1 и т. 2 от Кодекса за застраховането, а вземанията по чл. 499, ал. 5 от Кодекса за застраховането. Дружеството е завело искове срещу Гаранционен фонд за възстановяване на недължимо платени суми за обезщетения на пострадали от ПТП с незастраховани автомобили, подлежащи на възстановяване от Гаранционен фонд по чл. 499, ал.5 ок КЗ. От друга страна Гаранционен фонд е ищец по дела за заплащане на дължимата от дружеството месечна вноска на основание чл. 520 от КЗ, обект на извършеното прихващане. С цел по-точно и обективно представяне на информацията към 31.12.2021 г.	В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - Преглед на документацията по извършените прихващания - Преглед на съдебните дела и техния ход - Преглед на предположенията, оценката и допусканията на ръководството на Дружеството при обезценката на вземанията от Гаранционния фонд. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството.

Дружеството представя прихванатите вземания и задължения от Гаранционен фонд разделно в размер на 7 938 хил. лв., като вземанията са обезценени със сумата от 3 414 хил. лв.

По отношение на финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 година ние изразихме квалифицирано мнение в нашия одиторски доклад от 8 април 2021 година във връзка с извършените прихващания на вземанията срещу задълженията от страна на Дружеството, липсата на яснота за изхода на съдебните дела и възможните икономически загуби в размер на 7 938 хил. лв.

Към 31 декември 2021 година Дружеството е обезценило вземанията от Гаранционния фонд и е представило в отчета за финансовото състояние, както задълженията по прихващанията, така и вземанията от Гаранционния фонд.

Във връзка с несигурността по отношение на възстановимостта на вземанията на Дружеството от Гаранционния фонд и окончателния изход от съдебните дела, ние сме определили този въпрос като ключов.

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

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

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

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите

познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

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

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

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и

получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството
- в) Декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството 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 „Одитконсулт“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за периода, завършващ на 31 декември 2021 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 25 май 2021 г. за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за периода, завършващ на 31 декември 2021 г. на Дружеството представлява пети пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Мазарс“, ООД и пети пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Одитконсулт“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.

8 април 2022 г.

За „Мазарс“ ООД
Одиторско дружество

За „Одитконсулт“ ООД
Одиторско дружество

Атанасиос Петропулос
Прокурист

Кирил Петков
Управител

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Тодор Кръстев
Регистриран одитор, отговорен за одита

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

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