

## Доклад за договорени процедури

До Ръководството на  
ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД

### Обхват и цел

Нашият доклад е изготвен единствено с цел изпълнение на изискванията за предоставяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на съвместен доклад на регистрираните одитори съгласно изискванията на чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с чл.3, ал.1, т.1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд („Наредбата“, „Наредба № 53“) относно съответствие на историческата финансова информация, включена в годишния отчет за надзорни цели на ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД („Дружеството“) изготвена към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., съгласно изискванията на чл. 126, ал. 1, т.2 от КЗ и чл.3, ал.1, т.1 и 2 от Наредба № 53 („ГФО за надзорни цели“), и одитирания от нас годишен самостоятелен финансов отчет на Дружеството, изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“) за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. („ГФО с общо предназначение“), като е възможно докладът да не е подходящ за други цели.

### Ограничение върху използването и разпространението

Този доклад е предвиден единствено за ползване от и за информация на ангажиращата страна и КФН, като в този случай само за информация на КФН във връзка с осъществявания от нея надзор, и не следва да бъде използван от, или разпространяван до други страни, освен по реда и при условията на чл. 25 от Закона за Комисията за финансов надзор, като одиторите не носят никаква отговорност за настоящия доклад и формираните в него заключения спрямо КФН и/или лицата, посочени в чл. 25 от Закона за КФН.

### Отговорности на ангажиращата страна

В качеството си на ангажираща страна, Дружеството е потвърдило, че договорените процедури са подходящи за целта на ангажимента.

Дружеството, в ролята на ангажираща и отговорна страна, носи отговорност за предмета, относно който се изпълняват описаните по-долу договорени процедури. Достатъчността на тези процедури е отговорност единствено на Дружеството като ангажираща и отговорна страна.

### Отговорности на практикуващия професионален счетоводител

Ние изпълнихме ангажимента за договорени процедури в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400 (преработен) Ангажименти за договорени процедури. Ангажиментът за договорени процедури предполага ние да изпълним процедурите, които са били договорени с Дружеството и да докладваме констатациите, които представляват фактически резултати от изпълнените договорени процедури. Ние не правим никакви изявления относно уместността на договорените процедури.

Този ангажимент за договорени процедури не е ангажимент за изразяване на сигурност. Съответно, ние не изразяваме мнение или заключение за изразяване на сигурност.

Ако бяхме изпълнили допълнителни процедури, нашето внимание би могло да бъде привлечено от други въпроси, които биха били докладвани.

### Професионална етика и управление на качеството

Ние спазихме етичните изисквания в Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международните стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), вкл. изискванията

за независимост в съответствие с част 4А от Кодекса на СМСЕС, както и изискването за независимост по смисъла на Закона за независимия финансов одит.

Нашите одиторски дружества прилагат Международен стандарт за управление на качеството (МСУК 1), относно отговорностите на одиторските дружества за разработване, внедряване и функциониране на система за управление на качеството, включително документирани политики и процедури относно спазването на етичните изисквания, професионални стандарти и приложимите нормативни изисквания.

### **Процедури и констатации**

Ние извършихме съвместно описаните по-долу процедури, които са договорени с Дружеството в условията на ангажмента от дата 6 март 2023 г. във връзка с годишния отчет за надзорни цели на Дружеството, изготвен към и за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., съгласно изискванията на чл. 126, ал. 1, т.1 и 2 от КЗ и чл.3, ал.1, т.1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г.

Договорени процедури относно годишния отчет за надзорни цели на застрахователно дружество:

1. Ние сравнихме сумите към 31 декември 2022 г. в Справка ГЖ. 13, „Отчет за финансовото състояние“ и за 2022 година в Справка ГЖ. 14 „Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“ от ГФО за надзорни цели, със съответните суми в одитирания от нас годишен финансов отчет, изготвен съгласно глава трета от Закона за счетоводството, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз (наричан по-долу „ГФО с общо предназначение“).
2. Ние сравнихме сумите на нетните парични потоци от оперативна, инвестиционна и финансова дейност в Справка ГЖ. 15, „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели, със съответните суми в одитирания от нас ГФО с общо предназначение.
3. Ние сравнихме сумите към 31.12.2022 година в Справка ГЖ. 16 „Отчет за собствения капитал“ със съответните суми в Справка ГЖ. 13, „Отчет за финансовото състояние“.
4. Ние изчислихме повторно междинните и общите сборове, съдържащи се в ГФО за надзорни цели.
5. Ние извършихме проверка дали са спазени специалните изисквания за оповестяване, посочени в глава III, раздел II от Наредба 53, отнасящи се до някои позиции на отчета за финансово състояние за надзорни цели.
6. Ние извършихме проверка дали са спазени специалните изисквания за оповестяване, посочени в глава III, раздел III от Наредба 53, отнасящи се до някои позиции на отчета за печалбите и загубите за надзорни цели.
7. Ние сравнихме общите суми на видовете техническите резерви, в т.ч. дела на презастрахователя, отложени аквизиционни разходи и начислената обезценка на просрочени вземания по застрахователни договори и от посредници в Справки ГЖ. 1.1, ГЖ. 1.2, със съответните суми в отчета за финансово състояние за надзорни цели (Справка ГЖ. 13, „Отчет за финансовото състояние“).
8. Ние сравнихме сумите на математическия резерв, капитализираната стойност на пенсиите и пренос-премийния резерв, посочени в Справки ГЖ. 1.1 „Технически резерви към 31.12.2022 година I част“ и сумите на резерв за предстоящи плащания и резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, посочени в ГЖ. 1.2 „Технически резерви към 31.12.2022 година II част“ със счетоводните регистри на Дружеството въз основа, на които е изготвен ГФО с общо предназначение.
9. Ние сравнихме сумите, посочени в справка ГЖ.2 „Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2022 година“, със сумите на застрахователните разходи в счетоводните регистри на Дружеството.
10. Ние сравнихме общата сума на брутен премиен приход и общия размер на върнатите премии и отписаните вземания по предсрочно прекратени договори в Справка ГЖ. 3.1 „Общи данни за застрахователния портфейл – I част към 31.12.2022 година“ със съответните суми в Справка ГЖ. 14 „Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“.

11. Ние сравнихме сумата на изплатените суми и обезщетения по класове застраховки в справка ГЖ. 3.2 „Общи данни за застрахователния портфейл – II част към 31.12.2022 година“ със сумите на начислените обезщетения в счетоводните регистри на Дружеството.
12. Ние сравнихме общите суми на отстъпените премии по договори, пласирани на презастраховател, дела на презастрахователя в изплатените обезщетения и приходите от комисионни по договори, пласирани на презастрахователя в едно с приходите от участие в резултата от презастраховане в Справка ГЖ.4 „Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година“ с посочените суми в отчета за доходите за надзорни цели (Справка ГЖ. 14 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход").
13. Ние сравнихме общите суми на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв, дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания, дела на презастрахователя в други резерви в Справка ГЖ.4 „Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година“ с посочените суми в ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние към 31.12.2022 година“.
14. Ние сводирахме и съпоставихме сумите в справка ПР.ЖЗ.1, „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2022 година“, представени за всеки цедент, с който застрахователят има сключени договори, с посочените съответни суми в счетоводните регистри, както следва:
- брутен размер на получените застрахователни премии от цедента;
  - разходи за комисионни на цедента;
  - изплатени суми и обезщетения на цедента;
  - общ размер на пренос-премийния резерв;
  - общ размер на резерва за предстоящи плащания;
  - общ размер на други резерви по активно презастраховане;
  - други вземания и други задължения към цедента.
15. Ние сводирахме и съпоставихме сумите в справка ПР.ЖЗ.2 „Ретроцедиране за периода от 01.01. до края на 2022 година“, представени за всеки ретроцесионер, с който застрахователят има сключени договори, с посочените съответни суми в счетоводните регистри, както следва:
- отстъпени премии, по договори пласирани на ретроцесионера;
  - приходи от комисионни, по договори пласирани на ретроцесионера;
  - дял на ретроцесионера в изплатените обезщетения;
  - общ размер на дела на ретроцесионера в пренос-премийния резерв
  - общ размер на дела на ретроцесионера в резерва за предстоящи плащания
  - общ размер на дела на ретроцесионера в други резерви
  - други вземания и други задължения към ретроцесионера
16. Ние сравнихме общите суми, посочени в колони преоценена стойност и стойност след преоценка, в справка ГЖ.7 “Инвестиции за периода от 01.01. до 31.12.2022 година“, със съответните суми в счетоводните регистри на Дружеството.
17. Ние сравнихме общата сума на парични средства и парични еквиваленти, банкови депозити, инвестициите във финансови инструменти, кредитите и вземанията, инвестиционни имоти, инвестиции в дъщерни предприятия, имоти, машини и оборудване, нематериални активи, технически резерви и другите задължения (различни от техническите резерви), премийния приход, вземанията по застрахователни договори, изплатените обезщетения и възстановените обезщетения от презастрахователи, посочени в годишния актюерски доклад със съответните суми според одитирания от нас ГФО с общо предназначение.
- Посочените по-долу справки, които включват оперативна информация или не са приложими за Дружеството, не са предмет на договорени процедури за съответствие с финансовата информация съгласно изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400 (преработен) и не са в обхвата на настоящия ангажимент:
- ГЖ 1.3.Б: Граница на платежоспособност към 31 декември на 2022 година - неприложимо
  - ГЖ1.4.Б: Справка за размера на собствените средства към 31 декември на 2022 година - неприложимо
  - ГЖ.4.1: Пасивно презастраховане 31.12.2022 година – за презастраховане с инвестиционен кредитен рейтинг

- ГЖ.4.2: Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година – за презастрахователи с кредитен рейтинг, извън инвестиционен клас
- ГЖ.4.3: Пасивно презастраховане 31.12.2022 година – за презастрахователи без кредитен рейтинг
- ГЖ.5: Съзастраховане към 31.12.2022 година
- ЕИП-ЖЗ: Сключени сделки при правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги на територията на ЕИП за периода от 01.01 до края на 2022 година
- ГЖ. 6.Б: Активи за покритие на техническите резерви към края на 2022 година
- ГЖ.8: Акционерно участие към 31.12.2022 година
- ГЖ.9: Промени в акционерното участие за периода от 01.01. до 31.12.2022 година
- ГЖ.10 Б: Свързани лица по чл. 211, ал. 1 от КЗ към края на 2022 година
- ГЖ 11: Сделки по чл. 211, ал. 2 от КЗ за периода от 01.01. до края на 2022 година
- ГЖ. 12: Жалби
- ГЖ. 17: Справка за движението на собствените активи на Дружеството към 31.12.2022 година

При извършване на процедурите, ние приложихме договореното с Вас изискване да се докладват констатации при наличие на установени несъответствия, които надвишават 0.01% от сумата на актива съгласно Справка ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние“ .

Нашите констатации могат да бъдат обобщени, както следва:

- А. По отношение на точка 1, ние констатирахме, че сумите в Справка ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние“ и Справка ГЖ. 14 „Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“ от ГФО за надзорни цели съответстват на сумите в одитирания от нас годишен финансов отчет, изготвен съгласно глава трета от Закона за счетоводството, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз (наричан по-долу „ГФО с общо предназначение“).
- Б. По отношение на точка 2, ние констатирахме, че сумата на нетните парични потоци от оперативна дейност в Справка ГЖ. 15, „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели се различава с 554 хил. лв. (отрицателна стойност) от съответната сума в одитирания от нас ГФО с общо предназначение, сумата на нетните парични потоци от инвестиционна дейност в Справка ГЖ. 15, „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели се различава с 498 хил. лв. (положителна стойност) от съответната сума в одитирания от нас ГФО с общо предназначение и сумата на нетните парични потоци от финансова дейност в Справка ГЖ.15 „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели се различава с 56 хил. лв (положителна стойност) от съответната сума в одитирания от нас ГФО с общо предназначение. Сумата на парични средства и парични еквиваленти в края на годината в Справка ГЖ. 15, „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели съответства на съответната сума в одитирания от нас ГФО с общо предназначение.
- В. По отношение на точка 3, ние констатирахме, че сумите към 31.12.2022 година в Справка ГЖ. 16 „Отчет за собствения капитал“ съответстват на сумите в Справка ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние“.
- Г. По отношение на точка 4, ние констатирахме, че междинните и общите сборове, съдържащи се в ГФО за надзорни цели, са правилно сборувани.
- Д. По отношение на точка 5, ние констатирахме, че, са спазени специалните изисквания за оповестяване, посочени в глава III раздел II от Наредба 53, отнасящи се до някои позиции на отчета за финансово състояние за надзорни цели.
- Е. По отношение на точка 6, ние констатирахме, че са спазени специалните изисквания за оповестяване, посочени в глава III раздел III от Наредба 53, отнасящи се до някои позиции на отчета за печалбите и загубите за надзорни цели.
- Ж. По отношение на точка 7, ние констатирахме, че общите суми на видовете техническите резерви, в т.ч. дела на презастрахователя, отложени аквизиционни разходи и начислената обезценка на просрочени вземания по застрахователни договори и от посредници в Справки ГЖ.1.1 и ГЖ.1.2, ГО 1.1 и ГО 1.2 съответстват на сумите в отчета за финансово състояние за надзорни цели (Справка ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние“).
- З. По отношение на точка 8, ние констатирахме, че сумите на математическия резерв, капитализираната стойност на пенсиите и пренос-премийния резерв, посочени в Справки

- ГЖ. 1.1 „Технически резерви към 31.12.2022 година I част“, справка ГО 1.2 „Технически резерви към 31.12.2021 година“ и сумите на резерв за предстоящи плащания и резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, посочени в ГЖ. 1.2 „Технически резерви към 31.12.2022 година II част“ съответстват на счетоводните регистри на Дружеството въз основа, на които е изготвен ГФО с общо предназначение.
- И. По отношение на точка 9, ние констатирахме, че сумите, посочени в справка ГЖ.2 „Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2022 година“ и в справка ГО.4 „Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2022 година“, съответстват на сумите на застрахователните разходи в счетоводните регистри на Дружеството.
- Й. По отношение на точка 10, ние констатирахме, че общата сума на брутен премиен приход и общия размер на върнатите премии и отписаните вземания по предсрочно прекратени договори в Справка ГЖ. 3.1 „Общи данни за застрахователния портфейл – I част към 31.12.2022 година“ и в Справка ГО 5 „Общи данни за застрахователния портфейл към 31.12.2022 година“ съответстват на сумите в Справка ГЖ. 14 „Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“.
- К. По отношение на точка 11, ние констатирахме, че сумата на изплатените суми и обезщетения по класове застраховки в справка ГЖ. 3.2 „Общи данни за застрахователния портфейл – II част към 31.12.2022 година“ и ГО 6 „Общи данни за застрахователния портфейл към 31.12.2022 година“ съответстват на сумите на начислените обезщетения в счетоводните регистри на Дружеството.
- Л. По отношение на точка 12, ние констатирахме, че общите суми на отстъпените премии по договори, пласирани на презастраховател, дела на презастрахователя в изплатените обезщетения и приходите от комисионни по договори, пласирани на презастрахователя в едно с приходите от участие в резултата от презастраховане в Справки ГЖ.4 и ГО 7 „Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година“ съответстват на посочените суми в отчета за доходите за надзорни цели (Справка ГЖ. 14 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход").
- М. По отношение на точка 13, ние констатирахме, че общите суми на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв, дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания, дела на презастрахователя в други резерви в Справка ГЖ.4 и ГО 7 „Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година“ съответстват на посочените суми в ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние към 31.12.2022 година“.
- Н. По отношение на точка 14, ние констатирахме, че справка ПР.ЖЗ.1 „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2022 година“ е неприложима, тъй като Дружеството не извършва активно презастраховане.
- О. По отношение на точка 15, ние констатирахме, че ПР.ЖЗ.2 „Ретроцедиране за периода от 01.01. до края на 2022 година“ е неприложима, тъй като Дружеството не извършва ретроцедиране.
- П. По отношение на точка 16, ние констатирахме, че общите суми, посочени в колони преоценена стойност и стойност след преоценка, в справка ГЖ.7 „Инвестиции за периода от 01.01. до 31.12.2022 година“, съответстват на сумите в счетоводните регистри на Дружеството.
- Р. По отношение на точка 20, ние констатирахме, че няма суми, посочени в годишния актюерски доклад, които да съвпадат със съответните суми според одитирания от нас ГФО с общо предназначение. Структурата и подхода на изготвяне на актюерския доклад се променя, считано от 22/03/2022 с публикуването на Наредба за изменение и допълнение на Наредба №31 на Комисията за Финансов Надзор в брой 23/22.03.2022. Като следствие от тази промяна представената информация в актюерския доклад, по отношение на структура, анализи и фокус, не е съпоставима и/или косвено проследима, след преработка, с тази, представяна в одитирания от нас ГФО с общо предназначение.

Тъй като гореописаните процедури не представляват одит или преглед, извършен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти или на Международните стандарти за ангажименти за преглед, ние не изразяваме каквато и да било сигурност относно ГФО за надзорни цели за годината, приключваща на 31.12.2022 г.

В случай, че бяхме извършили допълнителни процедури върху ГФО за надзорни цели, или ако бяхме извършили одит или преглед на ГФО за надзорни цели в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти или на Международните стандарти за ангажименти за преглед, биха могли да ни станат известни други въпроси, които бихме Ви докладвали.

Нашият доклад е предназначен единствено за целта, изложена в първия параграф на настоящия доклад, и е за Ваша информация, поради което не следва да бъде използван за каквито и да било други цели, или да бъде разпространяван на други страни извън адресатите на доклада и надзорните органи на Комисията за финансов надзор. Настоящият доклад се отнася единствено за справките и приложенията, упоменати по-горе и не разглежда годишния финансов отчет, годишните справки, доклади и приложения за надзорни цели на Дружеството като цяло.



.....  
Боряна Димова  
Управител  
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД  
Одиторско дружество №085



.....  
Атанасиос Петропулос  
Прокурорист  
"Мазарс" ООД  
Одиторско дружество №169



.....  
Боряна Димова  
Регистриран одитор №0777  
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД  
Одиторско дружество №085



.....  
Богданка Соколова  
Регистриран одитор №0168  
"Мазарс" ООД  
Одиторско дружество №169

Гр. София, 10 април 2023 г.

**Приложение 1: Съдържание на годишния отчет за целите на финансовия надзор,  
предмет на договорените процедури (животозастраховане)**

- Справка: ГЖ. 1.1 „Технически резерви към 31.12.2022 година I част“
- Справка: ГЖ. 1.2 „Технически резерви към 31.12.2022 година II част“
- Справка: ГЖ.2 „Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2022 година“
- Справка: ГЖ. 3.1 „Общи данни за застрахователния портфейл – I част към 31.12.2022 година“
- Справка: ГЖ. 3.2 „Общи данни за застрахователния портфейл – II част към 31.12.2022 година“
- Справка: ГЖ.4 „Пасивно презастраховане към 31.12.2022 година“
- Справка: ПР.ЖЗ.1 „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2022 година“
- Справка: ПР.ЖЗ.2 ретроцедиране за периода от 01.01. до края на 2022 година – име на ретроцесионер
- Справка: ГЖ. 7: Инвестиции за периода от 01.01. до 31.12.2022 година
- Справка: ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние
- Справка: ГЖ.14 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"
- Справка: ГЖ.15 "Отчет за паричния поток "
- Справка ГЖ.16 "Отчет за собствения капитал "
- Актюерски доклад