

Доклад за договорени процедури

До Ръководството на ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД

Нашият доклад е изготвен единствено с цел изпълнение на изискванията за предоставяне пред Комисията за финансов надзор („КФН“) на съвместен доклад на регистрираните одитори относно годишните справки на ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД („Дружеството“) към 31.12.2021 г., изготвени съгласно 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 („Наредба № 53“) и изискванията на чл. 126, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховането (наричани по-нататък “ГФО за надзорни цели”), съгласно Приложение 1 към този доклад, 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 отговорност за доклада и формиранията в него заключения към КФН и/или лицата, посочени в чл. 25 от Закона за КФН.

Отговорности на ангажиращата страна

В качеството си на ангажираща страна, Дружеството потвърди, 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 контрол върху качеството

При изпълнение на договорените процедури ние спазваме 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). За целта на настоящия ангажимент, няма изисквания за независимост, които трябва да спазваме. В качеството си на одиторски дружества по смисъла на Закона за независимия финансов одит, извършващи съвместен одит съобразно чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането, изпълнихме етичните изисквания на Кодекса на СМСЕС и Закона за независим финансов одит, приложими в контекста на одита на финансовите отчети на Дружеството.

Нашите одиторски дружества прилагат Международен стандарт за контрол върху качеството (МСКК 1), Контрол върху качеството за фирми, които извършват одити и прегледи на финансови отчети и други ангажименти за изразяване на сигурност и свързани по съдържание услуги, и съответно поддържат всеобхватни системи за контрол върху 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 ангажимента от дата 22 февруари 2022 г. по отношение на ГФО за надзорни цели към 31.12.2021 г., изготвен съгласно изискванията на Наредба № 53 и чл. 126, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховането. В резултат на тези процедури ние изготвихме доклад за договорени процедури със съдържанието по-долу, като съответните констатации са валидни към 31 декември 2021 г.:

1. Ние сравнихме 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, 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 31.12.2021 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 и 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 31.12.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021 година“, със сумите на застрахователните разходи в счетоводните регистри на Дружеството. Констатация 2

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 31.12.2021 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 31.12.2021 година“ със сумите на начислените обезщетения в счетоводните регистри на Дружеството. – Констатация 3

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 Справки ГЖ.4 и ГО 7 „Пасивно презастраховане към 31.12.2021 година“ с посочените суми в отчета за доходите за надзорни цели (Справка ГЖ. 14 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"). – Констатация 4.

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 и ГО 7 „Пасивно презастраховане към 31.12.2021 година“ с посочените суми в ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние към 31.12.2021 година“.

14. Ние сводирахме и съпоставихме сумите в справка ПР.Ж3.1 „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2021 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.Ж3.2 „Ретроцедиране за периода от 01.01. до края на 2021 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 комисиони, 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 31.12.2021 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 2021 година - неприложимо
- ГЖ1.4.Б: Справка за размера на собствените средства към 31 декември на 2021 година - неприложимо
- ГЖ.4.1: Пасивно презастраховане 31.12.2021 година – за презастраховане с инвестиционен кредитен рейтинг
- ГЖ.4.2: Пасивно презастраховане към 31.12.2021 година – за презастрахователи с кредитен рейтинг, извън инвестиционен клас
- ГЖ.4.3: Пасивно презастраховане 31.12.2021 година – за презастрахователи без кредитен рейтинг
- ГЖ.5: Съзастраховане към 31.12.2021 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 2021 година
- ГЖ. 6.Б: Активи за покритие на техническите резерви към края на 2021 година
- ГЖ.8: Акционерно участие към 31.12.2021 година
- ГЖ.9: Промени в акционерното участие за периода от 01.01. до 31.12.2021 година
- ГЖ.10 Б: Свързани лица по чл. 211, ал. 1 от КЗ към края на 2021 година
- ГЖ 11: Сделки по чл. 211, ал. 2 от КЗ за периода от 01.01. до края на 2021 година
- ГЖ. 12: Жалби
- ГЖ. 17: Справка за движението на собствените активи на Дружеството към 31.12.2021 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“. Имайки предвид, че към 31.12.2021 г. сумата на актива съгласно горната справка възлиза на 180,714 хил. лв., наше задължение е да докладваме констатации при наличие на установени несъответствия над 18 хил. лв.

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 сумите на нетните парични потоци от оперативна, инвестиционна и финансова дейност в Справка ГЖ. 15 „Отчет за паричния поток“ от ГФО за надзорни цели, съответстват на сумите в одитирания от нас ГФО с общо предназначение.
- В. По отношение на точка 3, ние констатирахме, че, сумите към 31.12.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021 година“ и в справка ГО.4 „Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2021 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 31.12.2021 година“ и в Справка ГО 5 „Общи данни за застрахователния портфейл към 31.12.2021 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 31.12.2021 година“ и ГО 6 „Общи данни за застрахователния портфейл към 31.12.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021 година“ съответстват на посочените суми в ГЖ. 13 „Отчет за финансовото състояние към 31.12.2021 година“.
- Н. По отношение на точка 14, ние констатирахме, че справка ПР.ЖЗ.1 „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2021 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 2021 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 31.12.2021 година“, съответстват на сумите в счетоводните регистри на Дружеството.

Р. По отношение на точка 17, ние констатирахме, че банковите депозити, парични средства и парични еквиваленти, инвестициите във финансови инструменти, вземанията по застрахователни договори, техническите резерви и другите задължения, както и дела на презастрахователя в техническите резерви, посочени в годишния актюерски доклад съвпадат със съответните суми според одитирания от нас ГФО с общо предназначение със следните изключения:

- Сумата на brutния премиен приход, оповестен в актюерския доклад в размер на 64,212 хил. лв. се различава от сумата в одитирания от нас ГФО с общо предназначение в размер на 58,811 хил. лв. с 5,401 хил. лв. Причината за разликата е, че в премиения приход се включват инвестиционни премии (депозитната част) по застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, но от средата на 2017 тази част се отчита директно като задължение и не се отчита като премиен приход в отчета за всеобхватния доход.
- Сумата на изплатените обезщетения, посочена в годишния актюерски доклад в размер на 23,040 хил. лв. се различава от сумата, посочена в одитирания от нас ГФО с общо предназначение в размер на 22,131 хил. лв. с 909 хил. лв. Причината за разликата е, че изплатените суми за откуп и изтекъл срок по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд не се включват в отчета за всеобхватния доход, тъй като инвестиционната премия се отчита директно като задължение.

.....
Павел Пирински
Управител
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско дружество №085

.....
Атанасиос Петропулос
Прокурис
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, 8 април 2022 г.

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

- Справка: ГЖ. 1.1 „Технически резерви към 31.12.2021 година I част“
- Справка: ГЖ. 1.2 „Технически резерви към 31.12.2021 година II част“
- Справка: ГЖ.2 “Разходи, свързани със застрахователната дейност към 31.12.2021 година“
- Справка: ГЖ. 3.1 „Общи данни за застрахователния портфейл – I част към 31.12.2021 година“
- Справка: ГЖ. 3.2 „Общи данни за застрахователния портфейл – II част към 31.12.2021 година“
- Справка: ГЖ.4 „Пасивно презастраховане към 31.12.2021 година“
- Справка: ПР.ЖЗ.1 „Активно презастраховане за периода от 01.01. до края на 2021 година“
- Справка: ПР.ЖЗ.2 ретроцедиране за периода от 01.01. до края на 2021 година – име на ретроцесионер
- Справка: ГЖ. 7: Инвестиции за периода от 01.01. до 31.12.2021 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