

Доклад на независимите одитори

До акционерите на

ЗД ЕВРОИНС АД

гр. София, 1592, бул. „Христофор Колумб“ №43

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ЗД ЕВРОИНС АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите 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 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.

**Преход към МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 01.01.2023 г.
Пояснения 4.3 Представяне на финансовия отчет, 6 Ефект от първоначално прилагане на МСФО 17**

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>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 Дружеството към 1 януари 2022 г. и към 1 януари 2023 г. и включва сложен процес, който изисква прилагане на редица предположения и преценки.</p> <p>Ретроспективното прилагане на новия стандарт изисква:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 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. <p>Поради това, считаме преминаването към МСФО 17 за ключов одиторски въпроси. В пояснение 6 е представен ефектът върху собствения капитал на Дружеството от прехода.</p>	<p>По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - преглед и анализ на счетоводната политика на Дружеството 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 Дружеството 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 Дружеството и съответства на 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.

<p>Оценка на пасивите по издадени застрахователни договори Пояснения 4.5 Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки. Несигурности на счетоводните приблизителни оценки, 4.6 Отчитане на застрахователните договори, 4.8 Пасив за остатъчно покритие, 4.9 Пасив за предявени претенции - Очаквана сума за уреждане на обезщетения, 25 Пасиви по издадени застрахователни договори</p>	
<p>Ключов одиторски въпрос</p>	<p>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</p>
<p>Разпоредбите на МСФО 17 „Застрахователни договори“, който е в сила от 01.01.2023 г., изискват прилагането на модел за оценяване на задълженията, свързани с издадени застрахователни договори, които спрямо операциите на Дружеството включват основно пасив за остатъчно покритие (ПОП) и пасив по предявени претенции (ППП). Към 31 декември 2023 г. пасивите по издадени застрахователни договори на Дружеството са в размер на 380 154 хил. лв.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Пасивът за предявени претенции (ППП) 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.</p> <p>Актюерските методи, използвани за прогнозиране на настоящата стойност на очакваните парични потоци за изпълнение по издадени застрахователни договори, са сложни и се основават на висока степен на несигурност,</p>	<p>По време на нашия одит, одиторските ни процедури наред с тези, описани в предходния ключов одиторски въпрос, включваха, без да са ограничени до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 по предявени претенции, както и за определяне на корекцията за нефинансов риск; - оценка на професионалната квалификация, компетентност, опит и обективност на актюера на Дружеството, отговорен за изготвянето на оценката на задълженията по застрахователни договори; - включване на членове на одиторските екипи с подходяща актюерска 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

Оценка на пасивите по издадени застрахователни договори

Пояснения 4.5 Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки. Несигурности на счетоводните приблизителни оценки, 4.6 Отчитане на застрахователните договори, 4.8 Пасив за остатъчно покритие, 4.9 Пасив за предявени претенции - Очаквана сума за уреждане на обезщетения, 25 Пасиви по издадени застрахователни договори

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>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 потоци също са субективна преценка.</p> <p>Ние смятаме оценката на пасивите по издадени застрахователни договори за ключов одиторски въпрос поради следните фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовата година, завършваща на 31 декември 2023 г. представлява първа година, в която дружеството е приложило МСФО 17 по отношение на своите застрахователни и презастрахователни операции; • съществените допускания и несигурността на преценките (свързани с вероятностните методи) по отношение на бъдещите прогнозни парични потоци и корекцията за нефинансов риск; • съществения размер на застрахователните пасиви като обща сума, която представлява 81 % от общо пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. 	<p>определени групи издадени застрахователни договори;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проверка на фиксираните и текущите дисконтови проценти (при подход отдолу нагоре); - Оценка на пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията, свързани със застрахователните и презастрахователни операции на Дружеството във финансовия отчет.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и други приложими законови изисквания, 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада 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 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) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият 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 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

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 „Грант Торнтон“ ООД са назначени за задължителни одитори на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 15.12.2023 г. за период от една година
- ✓ Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява шести пореден пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от “Мазарс“ ООД
- ✓ Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява трети пореден пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от “Грант Торнтон“ 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.
- ✓ За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Дружеството, освен оповестените в пояснение 12 към финансовия отчет.

Мазарс ООД
Одиторско дружество № 169
гр. София, ул. „Московска“ №3, ет.4

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество № 032
гр. София, Бул. „ Черни връх“ 26

Атанасиос Петропулос
Прокуррист

Марий Апостолов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

14 май 2024 г.

гр. София