

„Алианс България Холдинг“ АД

**Самостоятелен годишен финансов отчет,
изготвен към 31 декември 2021 г.
с независим одиторски доклад**

| СЪДЪРЖАНИЕ | СТР. |
|--|-------------|
| Доклад на независимия одитор | |
| Самостоятелен годишен доклад за дейността | 1-6 |
| Самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход | 7 |
| Самостоятелен отчет за финансовото състояние | 8 |
| Самостоятелен отчет за паричните потоци | 9 |
| Самостоятелен отчет за промените в собствения капитал | 10 |
| Бележки към самостоятелен годишен финансов отчет | 11-32 |



Доклад на независимия одитор

До акционерите на „Алианц България Холдинг“ АД

Мнение

Ние извършихме одит на самостоятелния финансов отчет на „Алианц България Холдинг“ АД („Дружеството“), съдържащ самостоятелния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и самостоятелния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход; самостоятелния отчет за промените в собствения капитал и самостоятелния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към самостоятелния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Алианц България Холдинг“ АД към 31 декември 2021 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) и интерпретацията на Европейската Комисия – ГД „Вътрешен пазар и услуги“, както е оповестено в Приложение 2.(а)

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 одитора за одита на самостоятелния финансов отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

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, приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Кодекса на СМСЕС.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от самостоятелен годишен доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва самостоятелния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно самостоятелния 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 самостоятелния 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 със самостоятелния 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. 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 годишния доклад за дейността, 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, Институт 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 самостоятелния годишен доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелният финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет;
- б) Самостоятелният годишен доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за самостоятелния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този самостоятелен 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 самостоятелния 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.

Отговорности на одитора за одита на самостоятелния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали самостоятелният финансов 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 самостоятелен 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:

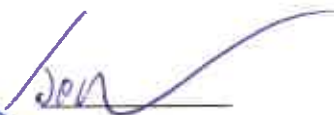
- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във самостоятелния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, 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.

- достигаме до заключение относено 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 самостоятелния 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 самостоятелния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали самостоятелният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, 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.



Анна Ботева
Регистриран одитор
4 април 2022 г.
София, България



Джок Нюнан
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Самостоятелен доклад за дейността на „Алианц България Холдинг“ АД през 2021-та година

Анализ на финансовото състояние

През финансовата 2021-та година „Алианц България Холдинг“ АД реализира печалба след данъчно облагане в размер на 24,843 хил. лв.

Основен фактор за формиране печалбата са получените дивиденди от дъщерните дружества, които възлизат на 25,976 хил. лв. и представляват 99% от общия обем на приходите. През годината дружеството няма реализирани финансови приходи .

През 2021 година инвестиционните имоти, които включват 6 имота са продадени, като е реализирана печалба в размер на 295 хил.лв..

Оперативните разходи, свързани с издръжката на Дружеството възлизат на 1,394 хил. лв., от които 106 хил. лв. са разходи изплатени за правно обслужване, консултантски услуги и одит на финансовите отчети, както и разходи за платени данък сгради и такса битови отпадъци в размер на 22 хил. лв., 764 хил. лв. са разходи за възнаграждения и осигуровки на персонала, както и застраховки на персонала и други разходи в размер на 2 хил. лв. Начислени са разходи за провизии в размер на 500 хил.лв. за покриване на бъдещи плащания за консултантски услуги във връзка с решението на Съвета на директорите за предлагане на дяловото участие на дружеството в ЗАД „Енергия“.

През 2021-та година изплатените възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на Дружеството са в размер на 598 хил. лв.

Нетните финансови разходи са в размер на 34 хил. лв. и включват разходи от валутни операции при покупка на евро в размер на хиляда лв. и разходи за банково обслужване и съхранение на парични средства в размер на 4 хил. лв. Отчетена е отрицателна лихва по банкови сметки в размер на 29 хил. лв.

Към 31.12.2021 г. общо активите на Дружеството са 126,3 хил. лв., като се наблюдава увеличение с 0.46% или 574 хил. лв. спрямо тези към 31.12.2020 г.. Паричните средства по разплащателни сметки в ”Алианц Банк България “ АД са 12,450 хил. лв..

Към 31.12.2021 г. Дружеството няма вземания от дивиденди от дъщерните дружества, дивидентите са изцяло платени.

Към 31.12.2021 г. собственият капитал на “Алианц България Холдинг” АД възлиза на 125,82946 хил. лв. Регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 1,539 хил. лв..

Резервите включват печалбите от текущата и от минали години, общи резерви създадени в съответствие с търговското законодателство, хиперинфлационни резерви от минали години и допълнителни резерви по решение на ръководството.

Платените дивиденди на акционерите са в размер на 24,760 хил. лв.

Управление на финансовия риск

„Алианц България Холдинг“ АД е изложено на следните видове риск:

- Инвестиционен риск
- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Лихвен риск
- Валутен риск

Ръководството на „Алианц България Холдинг“ АД се стреми да развива ефективно управление на всички видове рискове. За целите на финансовото отчитане, процесът за оценяване на риска включва начина, по който ръководството идентифицира бизнес рисковете, оценява тяхното значение, оценява вероятността на тяхното възникване и взема решения за това как да отговори на тези рискове и как да ги управлява и как да оценява съответно резултатите.

Инвестиционен риск

Рискът с най-голям потенциален ефект, пред който се изправя Дружеството е инвестиционният риск, рискът от загуба на стойността на инвестициите в дъщерни дружества и намаление в прихода от дивиденди. Ефективното управление на финансовата и оперативната политика на дъщерните дружества позволява да се извличат максимални ползи от резултатите от дейността им. Дъщерните дружества са в много добро финансово състояние, стабилни финансови показатели и функционират като лоялен и коректен партньор на своите клиенти на местния и международните пазари. Дружеството изразява готовност за финансова подкрепа на дъщерните дружества чрез вноски в увеличение на капитали, за да се отговори на нормативните изисквания за поддържане на оптимална структура на собствения им капитал.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба, ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания и парични средства.

Кредитният риск се управлява, като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и където е необходимо изисква обезпечения.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

Управление на финансовия риск (продължение)

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути. Към края на отчетния период лихвоносните активи на Дружеството са разплащателните сметки. Дружеството няма лихвоносни пасиви.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Дружеството изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Към края на отчетния период Дружеството има незначителна експозиция в щатски долари.

Вероятно бъдещо развитие

Пред вид сложната и несигурна икономическа обстановка, породена от пандемията COVID 19 през 2021 година дружеството не възнамерява извършването на инвестиции. През 2021 година е взето решение от ръководството на Алианц България Холдинг АД за предлагане на дяловото си участие в ЗАД „Енергия“, като за сделката е ангажиран професионален външен консултант КПМГ България.

Корпоративно управление

Корпоративното управление в „Алианц България Холдинг“ АД се основава на следните принципи:

- Защита правата на акционерите
- Разкриване на информация и прозрачност
- Осигуряване на добро управление на дружеството от страна на управителните органи

„Алианц България Холдинг“ АД се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с КФН, НАП, НОИ, БНБ и другите държавни органи и институции.

Корпоративно управление (продължение)

Тези отношения се базират на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения. „Алианц България Холдинг“ АД изпълнява своята дейност в съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

Структура на управление

През 2021-та година няма придобити и прехвърлени акции и облигации на Дружеството от членовете на Съвета на директорите. В устава на Дружеството не са предвидени ограничения в правата на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството.

Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества:

Димитър Желев не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник. Той притежава повече от 25% от капитала на следните дружества:

- „Буллс“ АД;
- „ДЗХ“ АД

Димитър Желев участва в управлението на следните дружества:

- „Алианц Банк България“ АД, член на Надзорния съвет;
- „Буллс“ АД, председател на Съвета на директорите;
- „ДЗХ“ АД, председател на Съвета на директорите;
- „УниКредит Булбанк“ АД, член на Надзорния съвет;
- „Риъл естейтс Дивелъпмънт“ ЕАД, председател на Съвета на директорите.

Тереза Маргариде Тудела Де Мира Гоудино не е декларирала участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник и участие в юридически лица, в които притежава пряко и непряко най-малко 25 % от капитала им.

Тереза Маргариде Тудела Де Мира Гоудино участва в управлението на следните дружества:

- Prokurator of Allianz SE, „Königinstrasse 28, Munich, Germany“ ;
- Алианц България Холдинг АД, член на Съвета на директорите;
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, председател на Надзорния съвет;
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczen Ogolnych Spolka Akcyjna, председател на Надзорния съвет;
- Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Investycyjnych Spolka Akcyjna, председател на Надзорния съвет;
- Aviva Powszechno Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spolka Akcyjna, председател на Надзорния съвет;
- Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczen Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;
- Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;

Структура на управление (продължение)

- Uzdaroji akcine gyvybes draudimo ir pensiju bendrove “ Aviva Lietuva”; член на Надзорния съвет;
- Allianz Elementar Lebensversicherungs – AG (Life), член на Надзорния съвет;
- Allianz Elementar Versicherungs – AG (P&C), член на Надзорния съвет;
- Allianz ZB Ltd an Oligatory and Voluntary Pension Funds management company , председател на Надзорния съвет;
- Expander Advisors sp.Zoo, председател на Надзорния съвет;
- Berkley Investments S.A, член на Надзорния съвет;
- Allianz Private Krankenversicherungs A.G, член на Надзорния съвет;
- TuiR Allianz Polska S.A., ul. Rodziny Hiszpańskich 1,02-685 Warszawa, Poland, член на Надзорния съвет;
- TFI Allianz Polska S.A., член на Надзорния съвет :
- TU Allianz Zycie Polska S.A., член на Надзорния съвет.

Петрос Папаниколау не е декларирал участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник и участие в юридически лица, в които притежава пряко и непряко най-малко 25 % от капитала им.

Петрос Папаниколау участва в управлението на следните дружества:

- Алианц България Холдинг АД, Председател на Съвета на директорите
- ЗАД Алианц България, Председател на Надзорния съвет
- ЗАД Алианц България Живот, Председател на Надзорния съвет
- Allianz SE, Königinstrasse 28, Munich, Germany, Изпълнителен директор за Централна източна Европа
- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, Slovakia, Председател на Надзорния съвет;
- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s, председател на Надзорния съвет,
- JSCIC Allianz, Председател на съвета на директорите;
- LLCIC Allianz Life, Председател на съвета на директорите;
- Allianz Holding eins GmbH, Hietzinger Kai 101-105, A-1130 Vienna, Austria, изпълнителен директор
- TuiR Allianz Polska S.A., ul. Rodziny Hiszpańskich 1,02-685 Warszawa, Poland, Председател на Надзорния съвет
- TU Allianz Życie Polska S.A., Allianz Polska S.A., ul. Ul. Rodziny Hiszpańskich 1,02-685 Warszawa, Poland, Председател на Надзорния съвет
- Allianz Zagreb d.d. Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Croatia, Председател на Надзорния Съвет
- Allianz Tiriac Asigurari S.A., Str. Caderea Bastiliei, nr 80-84, District 1, Bucharest, Romania, Председател Управителния Борд
- Allianz Hungaria Zrt., H-1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52, Hungary, Председател на Надзорния Съвет
- Allianz Elementar Versicherung – AG, председател на Надзорния съвет;
- Allianz Elementar Lebensversicherung – AG, председател на Надзорния съвет;
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczen Ogolnych Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;
- Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Investycyjnych Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;

Структура на управление (продължение)

- Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;
- Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczen Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет;
- Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, член на Надзорния съвет.

Няма информация за сключване през годината на договори по чл.240б от Търговския закон между членовете на Съвета на директорите и Дружеството, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството и съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2021-та година по чл.187д от Търговския закон. „Алианц България Холдинг“ АД не притежава собствени акции.

През финансовата 2021 година „Алианц България Холдинг“ АД не е извършвало разходи за финансиране на научноизследователска и развойна дейност.

Дружеството осъществява дейността в град София, няма и не предвижда откриването на клонове.

През 2021 година не се предвиждат промени в участията на Дружеството в капиталите на дъщерните дружества, както и не се очакват необичайни сделки със съществено значение за дейността му.

Събития след дата на самостоятелния финансов отчет

След датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет започнаха военни действия в Украйна, като се очаква военният конфликт да няма съществено отражение върху дейността на дружеството.Ръководството не очаква намаление на осигурителните премии на дъщерните дружества , както и увеличение на застрахователните плащания.

Високата ликвидност на дружеството не предполага значителни колебания в структурата на активите.Прякото влияние от военните действия в Украйна върху инвестиционния портфейл е ограничено поради липсата на експозиция към инвестиции, свързани с Русия и Украйна.

Няма другизначителни събития, възникнали след датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

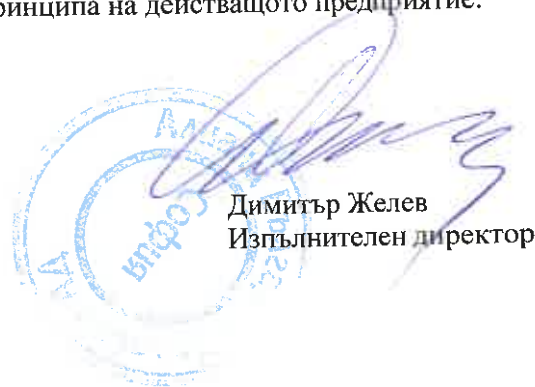
Според българското законодателство ръководството следва да изготвя доклад за дейността, както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на самостоятелния финансов отчет към 31 декември 2021 г. е спазвало принципите залегнали в МСФО по отношение на признаването и оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

28 март 2022 г.



Димитър Желев
Изпълнителен директор


**Самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
За годината, приключваща на 31 декември**

В хиляди лева


| | Бел. | 2021 г. | 2020 г. |
|--|------|---------------|---------------|
| Приходи от дейността | | | |
| Дивиденди от дъщерни предприятия | 6 | 25,976 | 21,584 |
| Приходи от продажба на инвестиционни имоти | | 295 | - |
| Общо приходи | | 26,271 | 21,584 |
| Разходи за дейността | | | |
| Разходи за персонала | 7 | (764) | (749) |
| Разходи за услуги и други разходи | 8 | (130) | (73) |
| Разходи за провизии | | (500) | - |
| Печалба от дейността | | 24,877 | 20,762 |
| Финансови разходи | 9 | (34) | (26) |
| Печалба преди данъчно облагане | | 24,843 | 20,736 |
| Разходи за данъци | 10 | - | - |
| Печалба след данъчно облагане | | 24,843 | 20,736 |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци | | - | - |
| Общо всеобхватен доход за годината | | 24,843 | 20,736 |

Самостоятелният отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с бележките от страница 11 до 32, които представляват неразделна част от самостоятелния финансов отчет.



Димитър Желев
Изпълнителен директор


Радка Ръсина
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:


Анна Ботева
Регистриран одитор




Джок Нюман
ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

04-04-2022

04-04-2022

Самостоятелен отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2021 г.

| В хиляди лева | Бел. | 31 декември | |
|--|------|----------------|----------------|
| | | 2021 г. | 2020 г. |
| Активи | | | |
| Произведения на изкуството | 11 | 17 | 17 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 12 | 113,917 | 113,863 |
| Инвестиционни имоти | 13 | - | 688 |
| Общо нетекущи активи | | 113,934 | 114,568 |
| Други активи | 14 | 1 | 50 |
| Депозити в търговски банки | | 8,991 | 9,001 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 15 | 3,459 | 2,192 |
| Общо текущи активи | | 12,451 | 11,243 |
| Общо активи | | 126,385 | 125,811 |
| Собствен капитал | | | |
| Регистриран капитал | 18 | 1,539 | 1,539 |
| Премии от емисия на капитал | | 5,590 | 5,590 |
| Резерви | | 118,700 | 118,617 |
| Общо собствен капитал | | 125,829 | 125,746 |
| Пасиви | | | |
| Провизии | | 500 | - |
| Други пасиви | 17 | 56 | 65 |
| Общо текущи пасиви | | 556 | 65 |
| Общо пасиви | | 556 | 65 |
| Общо пасиви и собствен капитал | | 126,385 | 125,811 |

Самостоятелният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките от страница 11 до 32, които представляват неразделна част от самостоятелния финансов отчет.

Димитър Желев
Изпълнителен директор

Радка Гъсина
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор.

Анна Ботева
Регистриран одитор

Джоко Цонан



04-04-2022

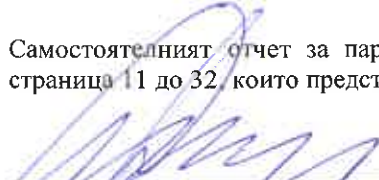
04-04-2022

8

**Самостоятелен отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.**

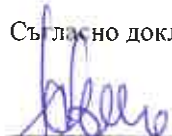
| <i>В хиляди лева</i> | <i>Бел.</i> | 2021 г. | 2020 г. |
|--|-------------|-----------------|-----------------|
| Парични потоци от оперативна дейност | | | |
| Печалба преди данъчно облагане | | 24,843 | 20,736 |
| <i>Корекции за:</i> | | | |
| Разходи за преоценка на инвестиционни имоти | 13 | - | 6 |
| Приходи от продажба на инвестиционни имоти | | (295) | |
| Приходи от дивиденди | 6 | (25,976) | (21,584) |
| Разход за лихви | 9 | 30 | 18 |
| Разходи по валутни операции | 9 | 1 | 2 |
| <i>Изменение на:</i> | | | |
| - депозити в банки | 15 | (10) | |
| - други активи | 14 | 49 | - |
| - задължения | 17 | 491 | 8 |
| Паричен поток от оперативна дейност | | (867) | (814) |
| Получени дивиденди | | 25,976 | 21,584 |
| Изплатени такси | | (4) | (2) |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | | 25,105 | 20,768 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | | |
| Постъпления от продажба на инвестиционни имоти | | 983 | |
| Платени лихви | 9 | (17) | (18) |
| Увеличение на участията в дъщерни предприятия | 12 | (54) | (30) |
| Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност | | 912 | (48) |
| Паричен поток от финансова дейност | | | |
| Платени дивиденди | | (24,760) | (15,500) |
| Нетен паричен поток използван във финансова дейност | | (24,760) | (15,500) |
| Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти | | 1,257 | 5,220 |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода | | 11,193 | 5,973 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на периода | 15 | 12,450 | 11,193 |

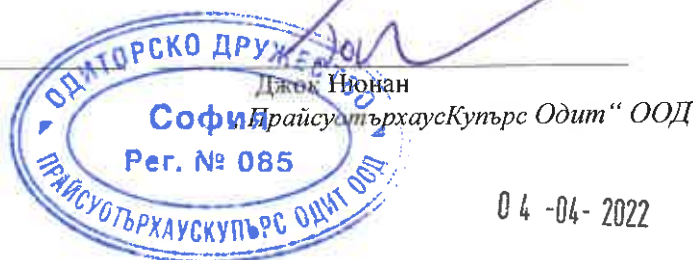
Самостоятелният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките от страници 11 до 32 които представляват неразделна част от самостоятелния финансов отчет.


Димитър Желев
Изпълнителен директор


Радка Ръсина
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:


Анна Ботева
Регистриран одитор



04 -04- 2022

04 -04- 2022

**Самостоятелен отчет за промените в собствения капитал
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.**

| <i>В хиляди лева</i> | Регистри ран капитал | Премии от емисия на капитал | Законов резерв | Резерви | Общо |
|---|----------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Състояние към 1 януари 2020 г. | 1,539 | 5,590 | 154 | 113,227 | 120,510 |
| Печалба за годината | - | - | - | 20,736 | 20,736 |
| Друг всеобхватен доход | - | - | - | - | - |
| Общо всеобхватен доход за периода | - | - | - | 20,736 | 20,736 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | |
| Платени дивиденди към акционери | - | - | - | (15,500) | (15,500) |
| Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | - | - | - | (15,500) | (15,500) |
| Състояние към 31 декември 2020 г. | 1,539 | 5,590 | 154 | 118,463 | 125,746 |
| Състояние към 1 януари 2020 г. | 1,539 | 5,590 | 154 | 118,463 | 125,746 |
| Печалба за годината | - | - | - | 24,843 | 24,843 |
| Друг всеобхватен доход | - | - | - | - | - |
| Общо всеобхватен доход за периода | - | - | - | 24,843 | 24,843 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | |
| Платени дивиденди към акционери | - | - | - | (24,760) | (24,760) |
| Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | - | - | - | (24,760) | (24,760) |
| Състояние към 31 декември 2021 г. | 1,539 | 5,590 | 154 | 118,546 | 125,829 |

Самостоятелният отчет за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките от страница 11 до 32, които представляват неразделна част от самостоятелния финансов отчет.

Димитър Желев
Изпълнителен директор

Радка Ръсина
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:

Анна Ботева
Регистриран одитор

Джок Нюман
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

04 -04- 2022

04 -04- 2022

10

1. Общи данни за Дружеството

"Алианц България Холдинг" АД (Дружеството) е регистрирано в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр. София, община "Лозенец", ул. "Сребърна" №16.

Дружеството е с основен предмет на дейност упражняване на холдинг функция за инвестициите на Алианц СЕ в България, крайно контролиращо лице на Дружеството.

2. Основа за изготвяне

(а) Приложими стандарти

Настоящият самостоятелен финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Дружеството не е изготвило консолидирания си финансов отчет към датата на изготвяне на настоящия самостоятелен финансов отчет за Дружеството и дъщерните му дружества, така както се изисква съгласно МСФО 10. Дружеството е приложило интерпретацията, която се съдържа в меморандума, който е издаден от Европейската Комисия – ГД „Вътрешен пазар и услуги“, относно срещата на Счетоводния Регулаторен Комитет (документ ARC/08/2007), който разглежда отношенията между Регулациите на Регламента за приема на МСС и Фирмени Директиви 4 и 7. Европейската Комисия е на мнение, че ако Дружеството избере или е задължено да изготви своите индивидуални финансови отчети съгласно МСФО, приети за прилагане от Европейския съюз, то те може да се изготвят и представят независимо от изготвянето и представянето на консолидираните финансови отчети.

В консолидираните финансови отчети, дъщерните дружества ще бъдат консолидирани. Този самостоятелен финансов отчет е изготвен, заради изискванията на законодателството в България. Ръководството очаква годишният консолидиран финансов отчет да бъде изготвен и одобрен не по-късно от юни 2022 г.

За да могат да придобият пълна представа за финансовото състояние, резултатите от дейността, както и за промените във финансовото състояние на Дружеството и неговите дъщерни дружества като цяло, потребителите на този самостоятелен финансов отчет е необходимо да го четат заедно с консолидирания финансов отчет за финансовата година, завършваща на 31 декември 2021 г., веднага щом той бъде предоставен.

Този самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 28 март 2022 г.

(б) База за оценка

Този самостоятелен финансов отчет е изготвен и съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които са представени по справедлива стойност: активи, отчитани по справедлива стойност в печалби или загуби, задължения за плащания на база акции, инвестиционни имоти и деривативни финансови инструменти, свързани с плащания на базата на акции. В допълнение, задълженията по план за дефинирани приходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението.

(в) Функционална валута и валута на представяне

Този самостоятелен финансов отчет е представен в Български лева (BGN), закръглени до хиляда. Българският лев е функционалната валута на Дружеството.

3. Значими счетоводни политики

Дружеството е приложило последователно значимите счетоводни политики, представени по-долу, за всички периоди, представени в този финансов отчет.

(а) Признаване на приходи и разходи

Финансовите и нефинансови приходи и разходи се признават в момента на тяхното спечелване или възникване. Финансовите приходи и разходи включват приходи от лихви по депозити, печалби или загуби от преоценка на инвестиционни имоти, и от деривати.

Приход от дивидент се признава в печалбата или загубата на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи прихода.

(б) Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута на Дружеството по обменните курсове на датата на транзакцията.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата.

От 1997 г. обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 за EUR 1.0

(в) Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наети лица включват заплати, бонуси и обезщетения в натура и се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или самостоятелен избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Доходи на наети лица (продължение)

Дефинирани доходи

Задължението на Дружеството, по отношение на дефинирани доходи, е ограничено до законовото изискване да заплати на служителите по трудови договори, сума, равна на две или шест месечни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж. Сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в текущия и предходни периоди, се прогнозира и тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, базиран на доходността към датата на отчитане на облигации с приемлив кредитен рейтинг, които имат надеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките на нетното задължение по планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби или загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

(г) Данъци върху дохода

Дружеството изчислява данък печалба в съответствие с действащото законодателство.

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Получени дивиденди не се облагат съгласно местното законодателство.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденди.

(ii) Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички временни разлики между балансовата стойност, съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Данъци върху дохода (продължение)

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(д) Оборудване и нематериални активи

Оборудването и нематериалните активи се отчитат по тяхната стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка. Цялото оборудване и всички нематериални активи са напълно амортизирани и не са били преоценявани или отписвани.

(е) Произведения на изкуството

Произведенията на изкуството се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването на актива. Произведенията на изкуството не се амортизират.

За целите на последваща оценка на произведенията на изкуството, Дружеството прилага модела на цената на придобиване и представя активите по цена на придобиване. Печалби или загуби при отписване на произведения на изкуството (определят се като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други приходи/други разходи в печалби или загуби.

(ж) Инвестиции

(i) *Инвестиции в дъщерни дружества*

Дъщерни предприятия са тези, върху които Дружеството упражнява контрол. Дружеството контролира едно предприятие, когато има експозиция към, има право на променлива възвръщаемост от своето участие и има способността да влияе на тази възвръщаемост посредством своя контрол върху дъщерното дружество.

Инвестициите в дъщерни дружества се отчитат по себестойност, която включва цената, платена при тяхното придобиване и директните разходи за придобиването, намалена с обезценка ако има такава.

(ii) *Инвестиционни имоти*

Инвестиционните имоти се оценяват по тяхната справедлива стойност, определена от независим лицензиран оценител на годишна база. Всички печалби или загуби в резултат на промените в справедливата стойност се признават в отчета за печалбата или загубата.

Приходът от наеми от инвестиционни имоти се признава в отчета за печалбата или загубата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(ж) Инвестиции (продължение)

(iii) Инвестиционни имоти (продължение)

Когато дълготраен актив се прехвърля в инвестиционен имот в следствие на промяна в неговото ползване, разликите, възникващи към датата на трансфера между преносната стойност на актива и справедливата му стойност се признават директно в капитала. При продажба на актива тази печалба се прехвърля в неразпределени печалби. Загубите се признават в печалби или загуби при възникването им.

(з) Финансови инструменти

Финансови активи

Класификация

Дружеството класифицира, притежаваните финансови активи в следните категории:

- Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалби и загуби
- Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход
- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. Дружеството класифицира финансовите си активи като оценени по амортизирана стойност.

Дружеството рекласифицира дългови инструменти тогава и само тогава, когато се промени бизнес моделът за управление на тези активи.

Признаване и отписване

Финансови активи се признават, когато Дружеството стане страна по условията на договора на този инструмент.

Признаване и отписване (продължение)

Финансови активи се отписват, когато правата за получаване на парични потоци от тях са изтекли или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило по същество всички рискове и ползи от собствеността.

Оценяване

Първоначално признаване

При първоначалното признаване Дружеството оценява финансовите активи по тяхната справедлива стойност, увеличена с разходите, пряко свързани с транзакцията за придобиването на финансовия актив, с изключение на случаите на финансови активи, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Разходите свързани с транзакциите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат в печалбата или загубата.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи. Дружеството класифицира своите дългови инструменти в следната категория:

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Финансови инструменти (продължение)

Последващо оценяване (продължение)

- *Амортизирана стойност:* Активи, държани за събиране на договорни парични потоци, когато тези парични потоци представляват единствено плащания на главница и лихви, се оценяват по амортизирана стойност. Приходите от лихви от тези финансови активи се включват във финансови приходи, като се използва метода на ефективния лихвен процент. Всяка печалба или загуба, възникнали при отписване на финансов актив, се признава директно в печалби или загуби и се представя в други печалби / (загуби) заедно с печалбите и загубите от валутните курсови разлики. Загубите от обезценка се представят като отделна позиция в отчета за печалбата или загубата.

Финансови пасиви

Оценяване

Първоначално признаване

Финансовите пасиви се оценяват по амортизирана стойност, освен ако не се изисква те да бъдат оценявани по справедлива стойност. Всички финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност и в случай на дългосрочен дълг, нетно от преките разходи по сделката. Дружеството класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност.

Последващо оценяване - финансови пасиви по амортизирана стойност

След първоначалното признаване, финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се оценяват впоследствие в края на всеки отчетен период по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност се изчислява, като се вземат предвид всички отстъпки или премии при придобиване и всякакви такси или разходи, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията по метода на ефективния лихвен процент се включва във финансовия разход в отчета за всеобхватния доход (загуба).

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението по пасива се погасява, анулира или изтича с всяка свързана печалба или загуба, призната в други приходи или разходи.

(и) Обезценка на нефинансови активи

Към отчетната дата се извършва преглед на балансовите стойности на активите на Дружеството, различни от инвестиционни имоти, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка. В случай, че такива индикации съществуват се определя възстановимата стойност на актива. Възстановимата стойност на нематериалните активи, които все още не са на разположение за ползване се определя на отчетната дата. Загуба от обезценка се признава в случаите, в които балансовата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци е по-висока от неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалби или загуби.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Финансови инструменти (продължение)

Финансови пасиви (продължение)

Отписване (продължение)

(й) Компенсиране

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(к) Провизии

Дружеството признава провизия, когато има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът е съществен, провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

(л) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в каса, по разплащателни сметки в банки и предоставени банкови депозити с падеж до 90 дни от датата на придобиването.

(м) Нови стандарти, разяснения и промени в стандарти

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2021 г.

Изменение на МСФО 4 „Застрахователни договори“ – отлагане на МСФО 9 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(м) Нови стандарти, разяснения и промени в стандарти (продължение)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2021 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обзримо бъдеще.

Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително **Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени съответно на 23 януари 2020 г. и 15 юли 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“ (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

4. Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с изискванията на МСФО изисква от ръководството да извърши преценки и допускания, които влияят върху прилагането на счетоводните политики и отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите.

Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторния преглед касае текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от съществена корекция в следващата година са представени по-долу.

Оценка на справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

5. Управление на финансовия риск

"Алианц България Холдинг" АД е изложено на следните видове риск:

- Инвестиционен риск
- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Лихвен риск
- Валутен риск

Това приложение дава информация за експозициите на "Алианц България Холдинг" АД към всеки от горепосочените рискове, целите на "Алианц България Холдинг" АД, политики и процеси за измерване и управление на риска.

(а) *Инвестиционен риск*

Рискът с най-голям потенциален ефект, пред който се изправя Дружеството е инвестиционния риск, риска от загуба на стойността на инвестициите в дъщерни дружества и намаление в прихода от дивиденди. Ефективното управление на финансовата и оперативната политика на дъщерните дружества позволява да се извличат максимални ползи от резултатите от дейността им. Дъщерните дружества са в много добро финансово състояние, стабилни финансови показатели и функционират като лоялен и коректен партньор на своите клиенти на местния и международните пазари. Дружеството изразява готовност за финансова подкрепа на дъщерните дружества чрез вноски в увеличение на капитали, за да се отговори на нормативните изисквания за поддържане на оптимална структура на собствения им капитал.

(б) *Кредитен риск*

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания и парични средства.

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция.

Дружеството управлява кредитния риск като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и където е необходимо изисква обезпечения.

(в) *Ликвиден риск*

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

5. Управление на финансовия риск (продължение)**(г) Лихвен риск**

Дейността на Дружеството е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути. Към края на отчетния период лихвоносните активи на Дружеството са разплащателните сметки. Дружеството няма лихвоносни пасиви.

(д) Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута. След въвеждането на Валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Дружеството изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Евророната.

Финансови инструменти

В хиляди лева

31.12.2021 г. 31.12.2020 г.

Финансови активи по амортизирана стойност

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Депозити в търговски банки | 8,991 | 9,001 |
| Парични средства в търговски банки | 3,459 | 2,192 |
| Финансови пасиви по амортизирана стойност | | |
| Задължения към контрагенти за услуги | (16) | (41) |
| Провизии | (500) | - |
| | 11,934 | 11,152 |

Към 31 декември 2021 г. финансовите инструменти на Дружеството са краткосрочни (6 месеца) и договорните парични потоци не се отличават съществено от отчетните стойности.

Няма експозиция във валута, различна от български лев или евро. Балансовата стойност на финансовите инструменти отразява тяхната справедлива стойност към съответните отчетни дати и към 31 декември 2021 г. и 2020 г. Няма инструменти с променлива лихва.

(е) Управление на капитала

Политиката на Съвета на директорите е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Капиталът се състои от акционерен капитал и неразпределена печалба. Съветът на директорите следи възвръщаемостта на капитала, както и нивото на дивидентите за акционери.

6. Дивиденди от дъщерни предприятия*В хиляди лева*

| | 2021 г. | 2020 г. |
|------------------------------|---------------|---------------|
| „Алианц Банк България“ АД | - | - |
| ЗАД „Енергия“ АД | 4,963 | 3,902 |
| ПОД „Алианц България“ АД | 12,059 | 10,794 |
| „Алианц Лизинг България“ ЕАД | 1,351 | 2,122 |
| ЗАД „Алианц България“ АД | 7,603 | 4,766 |
| | 25,976 | 21,584 |

7. Разходи за персонала*В хиляди лева*

| | 2021 г. | 2020 г. |
|--|--------------|--------------|
| Заплати | (698) | (685) |
| Задължителни социални и други осигуровки | (8) | (7) |
| Разходи за застраховки | (58) | (57) |
| | (764) | (749) |

Разходите за персонала се отнасят за двама служители (2020 г.: двама.)

8. Разходи за услуги и други разходи*В хиляди лева*

| | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------------------|--------------|-------------|
| Разходи за външни услуги | (128) | (67) |
| Други разходи | (2) | (6) |
| | (130) | (73) |

9. Финансови разходи*В хиляди лева*

| | 2021 г. | 2020 г. |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Разходи за лихви | (29) | (18) |
| Разходи по валутни операции | (1) | - |
| Разходи за такси на банки | (4) | (2) |
| Преоценка на инвестиционни имоти | - | (6) |
| | (34) | (26) |

10. Разходи за данъци**(а) Обяснение на ефективната данъчна ставка**

| <i>В хиляди лева</i> | 2021 г. | 2020 г. |
|--|---------------|---------------|
| Печалба за периода преди данъци | 24,843 | 20,736 |
| Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка (10%) | 2,484 | 2,074 |
| Непризнати приходи за данъчни цели | (2,594) | (2,159) |
| Непризнат отсрочен данъчен актив върху начислени провизии | 50 | |
| Непризнат отсрочен данъчен актив върху Данъчни загуби за пренасяне | 60 | 84 |
| Непризнат отсрочен данъчен актив върху преценка на инвестиционни имоти | - | 1 |
| Общо разходи за данъци | - | - |
| Печалба за периода след данъци | 24,843 | 20,736 |
| Ефективна данъчна ставка | 0.00% | 0.00% |

(б) Непризнати отсрочени данъчни активи

Отсрочени данъчни активи не са били признати по отношение на следните позиции:

| <i>В хиляди лева</i> | 2021 г. | 2020 г. |
|----------------------|------------|-----------|
| Начислени провизии | 50 | - |
| Инвестиционни имоти | - | 1 |
| Данъчни загуби | 60 | 84 |
| | 110 | 85 |

Отсрочените данъчни активи не са били признати по отношение на тези позиции, защото не е вероятно, че бъдещи облагаеми печалби ще са налични, срещу които Дружеството да може да ги използва.

Дружеството има следните данъчни загуби за пренасяне:

| Година на възникване | Краен срок за ползване | Данъчна загуба за пренасяне |
|----------------------|------------------------|-----------------------------|
| 2021 | 2026 | 603 |
| 2020 | 2025 | 842 |
| 2019 | 2024 | 855 |
| 2018 | 2023 | 742 |
| 2017 | 2022 | 3,233 |
| | | 6,275 |

11. Произведения на изкуството, оборудване, софтуер*В хиляди лева*

| | Оборудване | Произведения на изкуството | Софтуер | Общо |
|----------------------------------|------------|----------------------------|---------|-------------|
| Отчетна стойност | | | | |
| Към 1 януари 2020 г. | 47 | 17 | 5 | 69 |
| Придобити активи | - | - | - | - |
| Отписани активи | (47) | - | (5) | (52) |
| Към 31 декември 2020 г. | - | 17 | - | 17 |
| Към 1 януари 2021 г. | - | 17 | - | 17 |
| Придобити активи | - | - | - | - |
| Отписани активи | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2021 г. | - | 17 | - | 17 |
| Амортизация | | | | |
| Към 1 януари 2020 г. | (47) | - | (5) | (52) |
| Амортизация на отписаните активи | 47 | - | 5 | 52 |
| Амортизация за годината | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2020 г. | - | - | - | - |
| Към 1 януари 2021 г. | - | - | - | - |
| Амортизация за годината | - | - | - | - |
| Към 31 декември 2021 г. | - | - | - | - |
| Балансова стойност | | | | |
| Към 1 януари 2020 г. | - | 17 | - | 17 |
| Към 31 декември 2020 г. | - | 17 | - | 17 |
| Към 31 декември 2021 г. | - | 17 | - | 17 |

Напълно амортизирано оборудване и софтуер с първоначална стойност 47 хил. лв. и 5 хил. лв. са отписани за сметка на набраното изхвърляне през 2019 година.

12. Инвестиции в дъщерни предприятия

| В хиляди лева | 31.12.2021 г. | | 31.12.2020 г. | |
|--------------------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | | % на собственост | | % на собственост |
| ЗАД "Алианц България" АД | 19,930 | 87.39 | 19,930 | 87.39 |
| ЗАД "Алианц България Живот" АД | 11,261 | 98.99 | 11,261 | 98.99 |
| ЗАД "Енергия" АД | 498 | 50.00 | 498 | 50.00 |
| ПОД "Алианц България" АД | 2,090 | 65.90 | 2,090 | 65.90 |
| "Алианц Банк България" АД | 68,455 | 99.89 | 68,455 | 99.89 |
| "Алианц Лизинг България" ЕАД | 11,683 | 100.00 | 11,629 | 100.00 |
| | <u>113,917</u> | | <u>113,863</u> | |

През 2021 година Дружеството е извършило плащане в размер на 54 хил. лв. (2020 година - 30 хил.лв.) съгласно клауза в договора, отчетено към цената на придобиване на акциите на „Алианц Лизинг България“ ЕАД.

Към отчетната дата Дружеството е направило преглед за обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия и счита, че не съществуват индикации за обезценка.

13. Инвестиционни имоти

| В хиляди лева | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Баланс към 1 януари | 688 | 694 |
| Промяна в справедливата стойност | - | (6) |
| Продадени | 688 | - |
| Баланс към 31 декември | <u>-</u> | <u>688</u> |

През 2021 година инвестиционните имоти са продадени, като е реализирана печалба в размер на 295 хил.лв.

Няма продажби на инвестиционни имоти през 2020 г. Няма рекласификация на имот, класифициран преди това в машини, съоръжения и оборудване, в инвестиционни имоти през текущата или през предходната година.

Оценяване по справедлива стойност**(i) Йерархия на справедливите стойности**

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя от Дружеството като се базира на оценката, извършена от външни, независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит в оценяването на подобни имоти.

13. Инвестиционни имоти (продължение)

Оценяване по справедлива стойност (продължение)

(i) Йерархия на справедливите стойности (продължение)

Дружеството получава такава външна оценка на инвестиционните си имоти ежегодно, след датата на отчета.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се категоризира в рамките на Ниво 3 от йерархията на справедливите стойности на базата на включването на ненаблюдаеми пазарни входящи данни във входящите данни, които се използват при изчисляването на справедливата стойност.

Съответно таблицата по-горе представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности, измерени с помощта на входящите данни на Ниво 3.

(ii) Подход при оценката

Както е обобщено по-долу, справедливата стойност на инвестиционен имот се оценява като се използва пазарен подход. Ограниченията в този подход и значимите входящи данни, които, ако се променят, това може да доведе до значителна промяна в оценката, също са резюмирани по-долу.

След пазарния подход се използва сравнителния пазарен метод, при който имотите се оценяват въз основа на сравними цени на сделките. Поради ограничената налична информация, до известна степен отразяваща ограничената активност на пазара, се използват публично достъпни пазарни цени за сравними имоти като заместител на цените на сделките, когато същите не са на разположение.

Предвид горните и други ограничения Дружеството също така получава приблизителна оценка на справедливата стойност на базата на метода на определяне на приходите, който е друг, обикновено считан, че е от значение при оценката на инвестиционни имоти подход.

След подхода на приходите се използва метода на капитализирания приход, при който имотите се оценяват чрез прилагане на капитализираният приход на един поток от приходи от наеми чрез прилагане на публично достъпна информация за цените на наемите за сходни имоти. След този подход стойността на неразработената земя остава непроменена от стойността, при която се използва сравнителния пазарен метод.

Като се има предвид несигурността, присъща на използваните методики за остойностяване, Дружеството счита, че изчисленията, използващи подхода на приходите, обобщени по-долу, осигуряват достатъчно потвърждаваща информация за стойността на инвестиционните имоти при използване на пазарния подход, и че не е необходима корекция на общата стойност на инвестиционния имот като се използва пазарния подход.

Към 31.12.2020 година портфолиото от инвестиционните имоти на Дружеството се състои от 6 имота. От 6-те имота, за които се извършва също алтернативна оценка по метода на капитализиране на доходите, оценката, извършена от външен оценител, назначен от Дружеството показва, че всички имоти са били оценени по-високо, като се използва подходът на пазара.

13. Инвестиционни имоти (продължение)**Оценяване по справедлива стойност (продължение)****(ii) Подход при оценката (продължение)**

Всички инвестиционни имоти на Дружеството са разположени в България, и се състоят от търговски и жилищни имоти. Също така се дава следният анализ на чувствителността на изчисленията, като се използва подхода на приходите. Оценката с използване на метода на приходите се основава на 8% доход от търговски имоти и 5.5% доход от жилищни имоти, независимо от това къде в България се намират тези имоти.

Таблицата по-долу представя обобщение на методите на оценяване, използвани при определяне и потвърждаване на справедливата стойност на инвестиционен имот заедно със значимите ненаблюдаеми входящи данни, които се използват и тяхното потенциално въздействие върху справедливата стойност, получена от тях.

| Техника за оценяване | Значими ненаблюдаеми входящи данни | Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност |
|---|--|---|
| <p>За сградите Пазарен подход: Сравнителен пазарен подход</p> <p>Методът установява стойността чрез анализ на цените на наскоро продадени или предложени имоти, сравними с оценявания имот. Когато не е налична никаква информация за сделки, справедливата стойност се определя от продажни офери (цени) от публично достъпна база данни. Поради уникалната природа на всеки имот, се правят корекции на сравнимите данни за продажбите, за да се отразят разликите между всеки сравним имот и имота обект на оценката.</p> <p>Подход на приходите: Метод на капитализиране на доходите</p> <p>Методът на капитализирането на доходите определя стойността чрез анализ на наемните цени на наскоро наети или отдадените под наем имоти, сравними с имота, предмет на оценката, което се превръща в оценка на справедлива стойност чрез прилагане на метода на капитализиране на доходите. Когато не е налична никаква информация за наеми, справедливата стойност се определя от търсени офери (цени) за наеми от публично достъпна база данни. Поради уникалната природа на всеки имот, се правят корекции на сравнимите данни за наемите, за да се отразят разликите между всеки сравним имот и имота, който е обект на оценката.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Ограничения в наличието на борсови цени за наем на подобни активи на активен пазар. 2. Ограничен брой на идентифицирани сравними имоти (по-малко от 5 за всеки имот) 3. Корекции на аналози, като коефициентите за: <ol style="list-style-type: none"> а. Договаряне б. Размер в. Местоположение г. Достъпност д. Градоустройствено планиране е. Други 4. Капитализация на дохода | <p>Справедливата стойност ще се промени, ако:</p> <ul style="list-style-type: none"> • се използват по-голям или по-малък брой аналози • се прилагат по-малко или повече коефициенти за корекция • Коефициентите за корекция при договаряне, размер, местоположение, достъпност и т.н. са по-високи или по-ниски. <p>Освен това, оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато се прави предимно сравнение със сравними цени на сделки отколкото с цени на офери.</p> |

14. Други активи

| <i>В хиляди лева</i> | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Разходи за бъдещи периоди | - | 49 |
| Други активи | 1 | 1 |
| | <u>1</u> | <u>50</u> |

15. Парични средства и парични еквиваленти

| <i>В хиляди лева</i> | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|--|---------------|---------------|
| Разплащателни сметки в търговски банки | 3,459 | 2,192 |
| | <u>3,459</u> | <u>2,192</u> |

Паричните средства и паричните еквиваленти подлежат на анализ за очаквана кредитна загуба съгласно изискванията на МСФО 9. Предвид факта, че Дружеството държи разплащателни сметки и депозити във финансови институции с висок кредитен рейтинг (2021 г. – Fitch:BBB+, 2020 г. – Fitch:BBB+), ръководството е оценило, че очакваната кредитна загуба е несъществена и съответно не е начислило обезценка към 31.12.2021 г. и към 31.12.2020 г.

16. Задължения, свързани с доходи на наети лица**Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране**

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби или загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Плана за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Към 31.12.2021 г. и към 31.12.2020 г. няма начислени задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране, поради това, че в дружеството няма служители, на които следва да се начислят обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда.

17. Други пасиви

| <i>В хиляди лева</i> | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Задължения към контрагенти за услуги | 16 | 41 |
| Задължения към персонала | 24 | 10 |
| Задължения по осигуровки | 1 | 1 |
| Задължения по данъци | 13 | 11 |
| Други задължения | 2 | 2 |
| | <u>56</u> | <u>65</u> |

18. Капитал и резерви**Основен капитал**

Регистрираният капитал на Дружеството е изцяло внесен и се състои от 1,512,005 броя обикновени, поименни акции (ОА) с право на глас и 27,495 броя привилегирани, поименни акции (ПА) с право на глас, всяка с номинал от 1 лев. Всяка обикновена акция дава право на дивидент и ликвидационен дял според номиналната си стойност. Всяка привилегирована акция дава право на дивидент и ликвидационен дял според номиналната си стойност, както и право на допълнителен дивидент. Размерът на допълнителния дивидент се определя от Общото събрание на акционерите.

Структурата на акционерния капитал на “Алианц България Холдинг” АД е както следва:

| Акционери | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|--|---------------|---------------|
| | % собственост | % собственост |
| „Алианц Холдинг айнс“ ООД - Австрия (ОА) | 66.16 | 66.16 |
| „Буллс“ АД (ОА) | 32.06 | 32.06 |
| Г-н Димитър Желев (ПА) | 1.78 | 1.78 |
| | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

Резерви

Резервите включват натрупаните печалби или загуби от минали периоди, общи резерви, създадени в съответствие с изискванията на търговското законодателство и допълнителни резерви от хиперинфлационните преизчисления на капитала за 6,401 хил. лв.

Дивиденди

Следните дивиденди са били деклариран и платени от Дружеството:

| В хиляди лева | 2021 г. | 2020 г. |
|---|---------------|---------------|
| 16.0683144 лева за акция (2020: 10.0682 лева) | 24,760 | 15,500 |
| | <u>24,760</u> | <u>15,500</u> |

След решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството, взето на 7 януари 2022 г. са разпределени и изплатени дивиденди в размер на 1,496 хил.лв представляващи част от неразпределената печалба за 2021 г.

19. Свързани лица

Свързаните лица на „Алианц България Холдинг“ АД са компании, контролирани от „Алианц Холдинг айнс“ ООД - Австрия и компании, контролирани от ръководния персонал на дружеството. Крайно дружество майка е Алианц СЕ.

Дружеството-майка на Дружеството е „Алианц Холдинг айнс“ ООД - Австрия, което притежава 66.16%, а останалите 33.84% се притежават пряко и непряко (чрез дружества) от миноритарен акционер или от близки членове на неговото семейство.

19. Свързани лица (продължение)

Дружеството счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24):

Акционери и лица, свързани с тях:

- „Алианц Холдинг айнс“ ООД - Австрия и неговите дъщерни и асоциирани предприятия;
- Основен миноритарен акционер със значително влияние, който пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), притежава 33.84% от капитала на „Алианц България Холдинг“ АД, и предприятия, контролирани или съвместно контролирани от него и/или близки членове на неговото семейство.

Ключов ръководен персонал и свързаните с него лица:

Ключов ръководен персонал са лица, които имат правомощия и отговорност за планирането, управлението и контрола върху дейността на Дружеството, пряко или непряко, в т.ч. всеки член на Съвета на директорите и/или директор (изпълнителен или друг) на Дружеството, наричани заедно „ключов ръководен персонал“, близки членове на семейството на ключовия ръководен персонал, и фирми и непersonифицирани предприятия, контролирани или съвместно контролирани от ключовия ръководен персонал и/или техните близки членове на семейството.

Като свързани лица се определя и лица, ключов ръководен персонал на дъщерни дружества.

През 2021 г. сделките със свързани лица могат да бъдат класифицирани в следните групи:

а) Сделки с ключов ръководен персонал

| В хиляди лева | Стойност на сделките за годината | | Задължения към 31 декември | |
|--|-------------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| | 2021 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020 г. |
| Вид сделка | | | | |
| Краткосрочни доходи на ключов управленски персонал | 598 | 585 | - | - |
| Разходи за застраховки | 58 | 57 | - | - |

19. Свързани лица (продължение)

б) Сделки с други свързани лица

| Вид сделка | Стойност на сделките за годината приключила на | | Крайни салда към 31 декември | |
|--------------------------------|--|---------|------------------------------|---------|
| | 2021 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020 г. |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | |
| ”Алианц Банк България” АД | | | | |
| Разплащателни сметки | - | - | 3,459 | 2,192 |
| Депозити | - | - | 9,002 | 9,001 |
| Вземания от лихви по депозити | - | - | (11) | - |
| Разходи за лихви | (29) | (18) | - | - |
| Приходи от дивиденди | - | - | - | - |
| Разходи за такси и комисионни | (4) | (2) | - | - |
| Други разходи | - | (1) | - | - |
| ЗАД „Алианц България” АД | | | | |
| Приходи от дивиденди | 7,603 | 4,766 | - | - |
| ЗАД „Енергия” АД | | | | |
| Приходи от дивиденди | 4,963 | 3,902 | - | - |
| ЗАД „Алианц България Живот“ АД | | | | |
| Разход за застраховки „Живот“ | (58) | (57) | - | - |
| Разходи за бъдещи периоди | - | - | - | 49 |
| „Алианц Лизинг България” ЕАД | | | | |
| Приходи от дивиденди | 1,351 | 2,122 | - | - |
| ПОД ”Алианц България ” АД | | | | |
| Приходи от дивиденди | 12,059 | 10,794 | - | - |

в) Сделки с акционерите, дружеството майка и крайното дружество- майка

| Вид сделка | Стойност на сделките за годината | Крайни салда към 31 декември | |
|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------|
| | | 2021 г. | 2020 г. |
| <i>В хиляди лева</i> | | | |
| ”Алианц Холдинг айнс” ООД - Австрия | | | |
| Платени дивиденди | 16,381 | 10,254 | - |
| „Булс“ АД | | | |
| Платени дивиденди | 7,937 | 4,969 | - |
| Г-н Димитър Желев | | | |
| Платени дивиденди | 442 | 277 | - |

Влияние на кризата породена от пандемията COVID- 19 върху позицията на дружеството

На 11 март 2020 г. Световната Здравна Организация обяви пандемия, относно разпространението на COVID-19. От 14 май 2020 година беше въведена извънредна епидемична обстановка на територията на страната. Към края на 2021 година пандемичната обстановка и съответни ограничения, наложени от правителството остават в сила.

Ръководството не е установило съществена несигурност, че Дружеството ще може да продължи да съществува като действащо предприятие. Дружеството има намерението и способността да предприеме действия, необходими, за да продължи да съществува като действащо предприятие. До момента Дружеството няма ликвидни затруднения, извършва навреме плащанията към своите доставчици и предприема мерки за намаляване на оперативните разходи.

Ръководството ще продължи да наблюдава потенциалното въздействие на кризата и ще предприеме всички възможни и необходими стъпки за смекчаване на ефекта.

20. Събития, възникнали след отчетната дата

След датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет започнаха военни действия в Украйна, като се очаква военният конфликт да няма съществено отражение върху дейността на дружеството. Ръководството не очаква намаление на осигурителните премии на дъщерните дружества, както и увеличение на застрахователните плащания.

Високата ликвидност на дружеството не предполага значителни колебания в структурата на активите. Прякото влияние от военните действия в Украйна върху инвестиционния портфейл е ограничено поради липсата на експозиция към инвестиции, свързани с Русия и Украйна.

Няма съществени събития, възникнали след отчетната дата, които да изискват допълнително оповестяване или корекции в самостоятелния финансов отчет на “Алианц България Холдинг” АД.