„ЕЙ АР ЕС БЪЛГАРИЯ”ЕООД

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО ЗА 2021 ГОДИНА

I. РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. СЪСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВИ.

1. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО

„ЕЙ АР ЕС БЪЛГАРИЯ"ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по реда на търговския закон.

Предметът на дейност на дружеството е осъществяване на застрахователно брокерство, консултации по управление на риска, както и консултантски услуги в областта на застраховането, да работи като застрахователен брокер, както за местни, така и за чуждестранни клиенти в областта на застраховането и презастраховането, да действа като агент на застрахователни компании, както и да осъществява всякаква друга дейност, имаща връзка с гореспоменатото и която не е в противоречие със закона. „Ей Ар Ес България" ЕООД притежава разрешение за извършване на дейност като застраховател брокер №11-92/29.09.2000г., издадено от Комисия за финансов надзор и е вписано в регистъра по чл.30, ал.1, т.12 от Закона за КФН съгласно Решение №739-ЗБ от 24.08.2006г., както и Удостоверение №593-ЗБ/30.10.2018г. за регистрация по чл.309, ал.1 от Кодекса за застраховането.

2. КРАТКА ИСТОРИЧЕСКА СПРАВКА ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„АОН БЪЛГАРИЯ"ЕООД, учредено на 10.10.2000 г. и вписано в търговския регистър с решение №1 от 10. 10. 2000 г. по Ф.Д. 12114/2000 г на Софийски градски съд. Дружеството е учредено за неопределен срок с регистриран капитал от 50 000 лв. Едноличен собственик на капитала е Аон Холдингс ООД, Холандия, чуждестранно юридическо лице, идентификация 24191863, държава Нидерландия. Считано от 26.05.2017г. *„АОН БЪЛГАРИЯ"ЕООД* променя името си на *„ЕЙ АР ЕС БЪЛГАРИЯ" ЕООД,* чиито Едноличен собственик на капитала става „ЕЙ АР ЕС ЮРЪП" АД – приемник на прехвърлителя Аон Холдингс ООД, Холандия.

3. ПАЗАРНА И ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дейността на дружеството се осъществява в централен офис в град София за извършване на застрахователно посредничество.

4. ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

За отчетния период „Ей Ар Ес България“ ЕООД не притежава инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия.

5. АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

5.1.Анализ на ликвидността

Към края на 2021г. няма тенденции, обстоятелства или рискове, които биха дали основание да се смята, че може да се очаква повишаване или намаляване на ликвидността на Дружеството.

През 2021 година ***„Ей Ар Ес България"ЕООД*** покрива своите разходи чрез собствени средства. Дружеството е с висока степен на финансова автономност по отношението на собствения капитал към 31.12.2021 г. Дружеството е ползвало частично разрешен овърдрафт в размер на 76 хил. лв., съгласно Договор за овърдрафт партньор №2018405 от 30.04.2018г.

Коефициенти на ликвидност на ***„Ей Ар Ес България"ЕООД***

за 2020 г. и 2021 г.

ЛИКВИДНОСТ	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Обща ликвидност	2,69	3,92
Бърза ликвидност	1,91	2,52
Незабавна ликвидност	1,25	1,65
Абсолютна ликвидност	1,25	1,65

Към края на 2021 година коефициентите за ликвидност бележат слабо увеличение спрямо тези в края на 2020г. Причината за това се дължи на следното: **1.**Изплатен дивидент в размер на 627 хил. лв. през 2021г., спрямо изплатен дивидент в размер на 589 хил.лв. през 2020г. **2.** Изтекли 5 броя договори по Финансов лизинг през втората половина на 2021г. за закупени автомобили със самоучастие, през 2017г., 2020г., както и сключен нов договор за Финансов лизинг на 1бр. автомобил през 2021г. **3.**Увеличението на сумата на краткосрочните активи от 797 хил. лв. на 887 хил. лв. за 2021 г. спрямо 2020 г. и намалението на краткосрочните задължения от 329 хил. лв. на 392 хил. лв. за текущата спрямо предходната финансова година.

Тенденциите, които определят равнището на коефициентите са следните:

- ***По отношение на текущите активи:***
  - Наличните парични средства са 374 хил. лева. Основният източник на тези средства са реализираните печалби през предходни отчетни периоди, както и платени застрахователни премии по клиентски сметки.
  - Вземанията към края на 2021 година са в размер на 513 хил.лв. Като 157 хил. лв от тях са формирани от клиенти и доставчици, други вземания в размер на 300 хил.лв. са отпуснати заеми от дружеството на персонала.
- ***По отношение на текущите пасиви:***
  - Най-голям дял в текущите задължения към 31.12.2021г. имат задълженията по Финансов лизинг – 8.93%, задължения към банки/частично използван овърдрафт/ - 33,92 %, както и дължими ДОД, осигурителни вноски и застрахователни премии на доверители – общо 48,21% .

На база горепосочените тенденции и реализираното увеличение за 2021 г.спрямо 2020г., може да се смята, че ликвидността на дружеството е в относително добро състояние и показва позитивна стабилна тенденция за възможностите на дружеството да покрива своите текущи плащания.

*5.2.***Анализ на капиталовите ресурси**

През изминалата 2021г. дружеството не е осъществило увеличение на капитала, но финанисирането на дейността е почти изцяло за сметка на собствения капитал и реализираните печалби.

Към 31.12.2021 година съотношението Дълг/Собствен капитал е приблизително 1:3. Задълженията са 33.43% от пасива на баланса.

*5.3.***Анализ на резултатите от дейността**

Резултатите от дейността на дружеството са представени в следната таблица:

в хил. лева	31.12.2020	31.12.2021
Общо приходи от дейността	4185	4877
Общо разходи за дейността	3562	3921
Финансов резултат за периода	560	860

Разходите за дейността за текущия период са се увеличили в сравнение с предходния отчетен период с 359 хил. лв., но същевременно приходите за текущия

период също са се увеличили спрямо предходния отчетен период с 692 хил. лв., което води и до по-добър нетен финансов резултат за отчетния период 860 хил. лв. спрямо 2020, когато е реализирана нетна печалба е 560 хил. лв.

- **Анализ на приходите**

Приходите от дейността през 2021 година са съставени основно от приходи от продажба на застрахователни услуги 98.74% от всички приходи . Това са приходите реализирани от комисион по застраховане. Тенденциите за поддържане на нивото на приходите през 2022 г. ще се ръководят от развитието на пазара на застрахователни услуги.

- **Анализ на разходите**

В общата стойност на разходите за основната дейност най-голям дял заемат разходите за външни услуги и разходите за заплати/възнаграждения/ общо 90% от обема на тези разходи.

Към 31.12.2021г. крайният финансов резултат е нетна печалба в размер на 860 хил.лв.

6. ДРУГИ ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Дружеството не извършва научно-изследователска и развойна дейност и няма регистрирани клонове в страната или чужбина.

Дружеството не използва в дейността си финансови инструменти, които да изискват приблизителни счетоводни оценки, свързани с тяхното оценяване.

Дружеството не притежава клонове в страната и чужбина.

7. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

- През 2022 година дружеството ще продължи своята основна дейност в областта на застрахователните услуги. Ще бъдат използвани всички възможности и резерви за увеличаване и популяризиране на застрахователните услуги, предлагани от Ей Ар Ес България ЕООД като застрахователен брокер.

Управител:

/Румяна Босева/

Управител:

/Христо Борисов/

София

28.04.2022 г.