

**„БАНКЯ-21” АД**  
**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ**  
**2013 г.**

**1. Регистрация и развитие на дружеството**

„Банкя-21” е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър, с ЕИК 130350203.

Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. Банкя, ул. „Шейново” № 8.

Капиталът на „Банкя-21” АД е в размер на 200 049,00 (двеста хиляди четиридесет и девет) лева, разпределен в 200 049 (двеста хиляди четиридесет и девет) поименни акции с номинал 1,00 /един/ лев. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от трима членове.

**Кредитен риск**

Кредитният риск за дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск в „Банкя-21” произтича основно от дългосрочните инвестиции в дъщерното дружество, както и от вземания с дългосрочен падеж.

Отчетната стойност на финансовите активи на „Банкя-21” АД представлява максималната кредитна експозиция. Максималната кредитна експозиция към датата на баланса (в хил.лв) е :

|                            | 31.12.2013 г. | 31.12.2012 г. |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Дългосрочни инвестиции     | 386           | 2992          |
| Търговски и други вземания | 1242          | 635           |
| Пари и парични еквиваленти | 1             | 1             |
| <b>Общо :</b>              | <b>1629</b>   | <b>3628</b>   |

### **Ликвиден риск**

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Подходът, възприет от ръководството на „Банкя-21” АД, е да се осигурява необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещат настъпилите задължения при нормални и извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби. Към 31.12.2013 г. са погасени почти всички задължения на дружеството, възникнали през предходните отчетни периоди.

### **Валутен риск**

Валутният риск за дружеството произтича от възможни промени на валутните курсове на чуждестранните валути към българския лев. Като цяло дружеството е изложено на минимален валутен риск поради следните факти :

- към 31.12.2013 г., „Банкя-21” АД няма експозиции в чуждестранна валута;
- курсът на българския лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 : 1,95583.

### **Лихвен риск**

Лихвеният риск за дружеството, произтича от възможността за промяна в лихвените проценти по получени от дружеството заеми и по други кредитни експозиции. Към 31.12.2013 г. дружеството няма задължения по договори за заем.

### **Управление на капитала**

Политиката на ръководството е да поддържа силна капиталова база, така че да осигури доверието на акционерите. С реализираните сделки през 2013 г., дружеството постигна положителен финансов резултат и погаси почти всички свои задължения към кредитори. Формираните резерви в капитала на дружеството дават възможност за покриване на евентуални бъдещи загуби.

**През годината, не е имало промени в управлението на капитала на дружеството.**

### **Финансов анализ**

От показателите за финансов анализ, изчислени към 31.12.2013г., е видно, че дружеството е в добро финансово си състояние. Основни показатели като коефициент на финансова автономност, финансов резултат от дейността, коефициент на обща ликвидност, са с високи стойности. За 2013 г. тези показатели са както следва :

- финансов резултат от дейността /печалба/ - 55 хил. лв;
- коефициент на финансова автономност - 1,00;
- коефициент на обща ликвидност – 155,38.

## **2. Важни събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет.**

На ръководството на „Банкя-21” АД не са известни събития, които са настъпили след на датата на годишния финансов отчет .

## **3. Вероятно бъдещо развитие на предприятието.**

Дейността на дружеството, през 2014 г., ще бъде насочена главно към развитие на дъщерното дружество и постигане на по-високи финансови резултати в него.

## **4. Дейности в областта на научните изследвания и разработки.**

През 2013 г. в дружеството не са извършвани научни изследвания и разработки.

## **5. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.**

- чл. 187 д от ТЗ -през 2012 г., ръководството на Дружеството, не е извършвало придобивания и прехвърляния на собствени акции. Към 31.12.2013 г., Дружеството не притежава собствени акции.
- чл. 247 от ТЗ – през отчетния период, членовете на Съвета на директорите :
- не са получавали възнаграждения от дружеството
- не са придобивали акции на дружеството
- членовете на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества и притежават повече от 25 % от капитала на други дружества.
- чл.240 б от Търговския закон – не са сключвани договори по смисъла на посочения член от ТЗ.

Съгласно действащото законодателство на Република България, „Банкя-21” АД е свързано лице, със следните дружества :

- „Д.М.” ЕООД – гр. София;
- „Д. М. ИТ” ООД – гр. Рим, Република Италия;
- „СБР-Баня Инв.” АД
- „Специализирана болница за рехабилитация-Баня” АД – с. Баня, Община Панагюрище;

Транзакциите със свързани лица през 2013 г., са осъществени при ценова политика, неотклоняваща се от пазарните условия.

## **6. Наличие на клонове на дружеството.**

Дружеството няма открити клонове.

## **7. Отговорности на ръководството**

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 финансовото състояние на дружеството към края на годината, за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци, в съответствие с приложимата счетоводна рамка. 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 потвърждава, че при изготвяне на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и основните рискове, пред които е изправено. Ръководството е одобрило за издаване доклада за дейността и финансовия отчет за 2013 г.

24.03.2014 г.  
гр. Баня

Изпълнителен директор : .....  
(Искра Генкова – Капаноглу)

