

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2017 г.

на

„РИБЕКС ХОЛДИНГ” АД

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ № ОТ _____.2018 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С
РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ. 33 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА
ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

31 декември 2017 г.

24.02.2018 г.

1. Обща информация

Фирмено наименование	„Рибекс холдинг“ АД
Предмет на дейност	Деятелност на холдингови дружества. Счетоводни и данъчни услуги и консултации
Директор	Генко Карабаджаков
Регистриран офис	Р България, област Бургас, община Бургас, ул. „Индустриална“ № 3, ет. 7
Одитор	Виолета Станчева – д.е.с. и регистриран одитор № 374

Отговорност на ръководството :

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

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

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

2. Учредяване, управление и структура на дружеството

- Дружеството е създадено с решение от 11.03.2003 г., пререгистрирано в Търговски регистър при Агенция по вписванията на 18.02.2008 г.
- Собственост и структура на управление

Към 31.12.2017 г. акционерният капитал е 215,000.00 лева, разпределен в 215,000 бр. акции с номинална стойност 1,00 лев всяка една.

в лева

Вид акции	31.12.2017 г.			31.12.2016 г.		
	Брой акции	Стойност	Номинал	Брой акции	Стойност	Номинал
Обикновени						
Поименни	215000	215 000	1	215 000	215 000	1
Общо:	215 000	215 000		215 000	215 000	

Разпределението на акционерният капитал към 31.12.2017 год. е както следва:

№	Акционери	Брой	Относителен
п/п		Акции	вкл. %
1	Генко Ангелов Карабаджаков	161,250	75 %
2	Димитър Иванов Димитров	53,750	25 %
	ОБЩО Капитал	215,000	100 %

„Рибекс холдинг“ АД е с едностепенна система на управление, съгласно Търговския закон в Р България.

24.02.2018 г.

Към 31.12.2017 година в състава на Съвета на директорите участват:

Димитър Иванов Димитров – (член на Съвета на директорите и председател)

Генко Ангелов Карабаджаков – (изпълнителен член на Съвета на директорите)

Диана Николова Карабаджакова – (член на Съвета на директорите)

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния член на Съвета на директорите (Изпълнителен директор)– Генко Карабаджаков

През 2017 година няма извършени промени в състава на СД.

- Свързани лица

Ключов ръководен персонал на предприятието:

Генко Ангелов Карабаджаков – изпълнителен директор

Съвет на директорите:

Генко Ангелов Карабаджаков – председател

Димитър Иванов Димитров – член на Съвета на директорите

Диана Николова Карабаджакова – член на Съвета на директорите

Към 31.12.2017 г. „Рибекс холдинг“ АД има участия в капитала на следните дружества:

Нетекущи финансови активи	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Акцион дълове на предприятия в група	69	69
Общо	69	69

Участия	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	размер %	стойност	размер %	Стойност
"Ribex Holding"GmbH	100%	69	100%	69
Общо		69		69

Търговските взаимоотношения между „Рибекс холдинг“ АД и дъщерните дружества от икономическата група са поставени на равнопоставена търговска основа и не са предоставени никакви преференции или облекчения на базата на това, че са свързани лица.

3. Характеристика на дейността (съгл. чл. 39, т. 1 от ЗС)

➤ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

✓ Отраслов (секторен) риск:

Появява се във вероятността от негативни тенденции в развитието на отрасъла като цяло, технологичната обезпеченост, нормативната база, конкурентната среда и характеристиките на пазарната среда за продуктите и суровините, употребявани в отрасъла. Рискът се свързва преди всичко с отражението върху възможността за реализиране на доходи в рамките на отрасъла и по-конкретно на технологичните промени или измененията в специфичната нормативна база.

✓ Фирмен риск:

24.02.2018 г.

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на цялостната му активност, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси. Подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск. Основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и положителен финансов резултат.

Управлението на фирмения риск за дружеството ни засяга анализа на продуктите/услугите, които се предлагат от „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД, обезпечеността с човешки ресурси, управленските решения на оперативно и стратегическо ниво, контрола върху прилагането на приетите планове и стратегии за развитие.

✓ **Финансов риск:**

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията и изплащането на задълженията към банковите и др. институции, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

Управлението на финансовия риск за дружеството ни е фокусирано върху оптимизиране на оперативните разходи /повишаване събираемостта на вземанията/ определяне на адекватни и конкурентоспособни цени на продуктите и услугите, адекватна оценка на формите на поддържане на свободни ликвидни средства.

✓ **Ликвиден риск:**

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения съгласно техния падеж е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и от клиентите на дружеството.

Управлението на ликвидния риск за дружеството ни изисква консервативна политика по ликвидността чрез постоянно поддържане на оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на фирмената дейност, осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси, ежедневен мониторинг на наличните парични средства, предстоящи плащания и падежи.

✓ **Ценови риск:**

Ценовият риск се определя в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена трябва да бъде съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на предприятието и да носи определена норма на печалба. Цената, съответно не следва да се отдалечава значително от дефинираната на пазара, тъй като това ще рефлектира върху търсенето на фирмените продукти/услуги.

Управлението на ценовия риск за дружеството ни изисква периодичен анализ и преговаряне на договорните параметри с клиенти и доставчици съобразно пазарните промени.

✓ **Риск, свързан с паричния поток:**

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията.

Управлението на риска, свързан с паричните потоци за дружеството ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите задължения.

✓ **Кредитен риск:**

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Възниква, когато съществува вероятност кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем или когато

клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква предоставяне на отсрочени плащания (продажби с отложен падеж) на клиенти с дългогодишна история и партньорски взаимоотношения, добро финансово състояние и липса на нарушения по спазване на кредитния период. Кредитната ни политика има отношение към събираемостта на вземанията, които следва да се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания.

4. АНАЛИЗ на ФИНАНСОВИ и НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (съгл. чл. 39, т. 2 от ЗС)

№	Показатели	2017 г.	2016 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	69	69	-	0%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	174	204	(30)	-15%
3	Краткосрочни вземания	-	24	(24)	-100%
4	Парични средства	174	180	(6)	-3%
5	Обща сума на активите	243	273	(30)	-11%
6	Собствен капитал	233	264	(31)	-12%
7	Финансов резултат	(10)	22	(32)	-145%
8	Краткосрочни пасиви	10	9	1	11%
9	Обща сума на пасивите	10	9	1	11%
10	Приходи общо	1	148	(147)	-99%
11	Приходи от продажби	-	129	(129)	-100%
12	Разходи общо	11	126	(115)	-91%

№	Коефициенти	2017 г.	2016 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	(0,04)	0,08	(0,13)	-152%
2	На активите	(0,04)	0,08	(0,12)	-151%
3	На пасивите	(1,00)	2,44	(3,44)	-141%
4	На приходите от продажби	-	0,17	-	-
	Ефективност:				
5	На разходите	0,09	1,17	(1,08)	-92%
6	На приходите	11,00	0,85	10,15	1192%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	17,40	22,67	(5,27)	-23%
8	Бърза ликвидност	17,40	22,67	(5,27)	-23%
9	Незабавна ликвидност	17,40	20,00	(2,60)	-13%
10	Абсолютна ликвидност	17,40	20,00	(2,60)	-13%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	23,30	29,33	(6,03)	-21%
12	Задлъжнялост	0,04	0,03	0,01	26%

5. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ (съгл. чл. 39, т.5 от ЗС)

През 2017 г. „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

6. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (съгл. чл. 39, т. 3 от ЗС)

24.02.2018 г.

След датата на съставяне на финансовия отчет на дружеството за 2017 г. до датата на неговото одобрение, не са възникнали важни събития.

7. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ (съгл. чл.39, т.8 от ЗС)

➤ Политиката относно управление на финансовите ресурси на „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД касае способността му да:

- изпълнява задълженията си навременно;
- реализира добра събираемост на вземанията;
- генерира приходи, а оттам и печалба;

➤ Политиката относно управление на финансовите ресурси на „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД отчита влиянието на ключови фактори като:

- междуфирмените вземания и задължения;
- събираемост на вземанията;
- ценова политика;
- пазари за реализация на произведената продукция / предлаганите услуги;
- конкурентоспособността на дружеството;
- взаимоотношения с финансово-кредитни институции;

➤ Политиката относно управление на финансовите ресурси на „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД включва следните принципи:

- стриктно спазване на действащото законодателство;
- мониторинг на ключови финансови показатели;
- обезпечаване на мениджмънта с финансово - счетоводна информация за вземане на решения;
- своевременно осигуряване на необходимите финансови ресурси за развитие на дружеството при възможно най-изгодни условия;
- ефективно инвестиране на разполагаемите ресурси (собствени и привлечени);
- управление на капитала и активите на дружествата (включително и привлечените капитали);
- финансово обезпечаване на съхранението и просперитета на дружеството.

- **Информация за задълженията на „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД и възможностите за тяхното обслужване:**

„РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД има следните задължения:

Вид	Стойност	Основаване	Срок на погасяване
Краткосрочни задължения	10	Сделки	2018

„РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД има следните възможности за тяхното покриване:

Стойност на вземанията	Стойност на паричните средства	Стойност на задълженията	Възможност за обслужването на задълженията
(1)	(2)	(3)	(4) = (1+2-3)
-	174	10	164

От таблицата по-горе е видно, че стойността на задълженията е по-малка от стойността на вземанията и наличните парични средства на „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД

24.02.2018 г.

8. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА „РИБЕКС ХОЛДИНГ“ АД (съгл. чл. 39, т.4 от ЗС)

Стратегии:

1. Стратегия за пазарно развитие:

- Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
- Предлагане на конкурентни цени;
- Бизнес сътрудничество;

2. Стратегия на вътрешно развитие:

- Оптимизиране на оперативните разходи;
- Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
- Повишаване квалификацията на работниците/служителите;

3. Стратегия за концентрация /специализация/ ограничаване на дейността, закриване на дейности, други ограничителни мероприятия.

Маркетингова дейност:

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически / тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са продукта и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

Стратегически маркетинг

- Познаване на клиентите/ целевата аудитория;
- Познаване в детайли характеристиките на продуктите / услугите;
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти;
- Налагане на търговската марка.

Тактически маркетинг

- Реклама и промоции;
- Лични продажби;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Дистрибуционна практика;
- Управление на връзките с клиенти.

Фирмени политики:

Ценова политика:

- Следящи конкуренцията цени;
- Използване на “Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване”;
- Прилагане на метод в ценообразуването “Разходи Плюс”;
- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Гъвкавост на разплащанията;

Договорна политика:

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договорни отношения с постоянните клиенти;
- Сключване на договори за сделки от съществено значение за дейността на дружеството

Кадрова политика:

- Поддържане на оптимална структура на персонала в зависимост от дейността на дружеството;
- Развитие на персонала (увеличаване / намаляване);
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Квалификация и преквалификация на персонала;
- Ротиране на длъжности;

Социална политика:

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Стимулираща система за производствения персонал;

24.02.2018 г.

- Социални придобивки за служителите;

Фирмена култура:

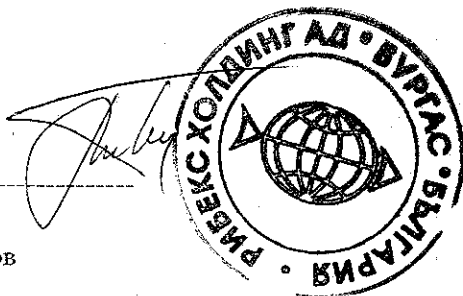
- Лоялност към продукта, клиента и фирмата;
- Тийм билдинг програми;
- Фирмени ценности и традиции;

Прогнозни финансови резултати:

Ръководството на дружеството работи по увеличаване придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, като смята да увеличи мажоритарното си участие в дъщерните дружества. За целта управлението на „Рибекс холдинг“ АД под прякото ръководство на изпълнителния директор и финансовите експерти на дружеството, съгласно политиката, определена от Съвета на директорите, са разработили конкретните процедури.

Представяващ:

Генко Карабаджаков



24.02.2018 г.