

„БАНКЯ-21” АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ
2008 г.

1. Регистрация и развитие на дружеството

„Банкя-21” е акционерно дружество, регистрирано по фирмено дело № 10491/2000 г. от Софийски градски съд в съответствие с Търговския закон на Република България.

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

Основната дейност на дружеството е приватизация на ТД „Специализирана болница за рехабилитация - Банкя” ЕАД.

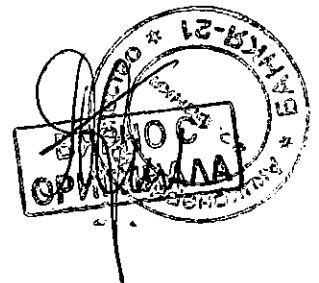
Капиталът на „Банкя-21” АД е в размер на 200 049,00 /двеста хиляди четиридесет и девет лева/, разпределен в 200 049 /двеста хиляди четиридесет и девет/ поименни акции с номинал 1,00 /един/ лев. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от трима членове.

През 2008 г. не са реализирани приходи от основната дейност.

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 инвестиции във финансови инструменти /дългосрочни инвестиции в дружества, чийто предмет на дейност е болнична и рехабилитационна дейност/. Дейността на тези дружества е гарантирана в дългосрочен план чрез договори с държавни институции и корпоративни клиенти и се осъществява главно на вътрешния пазар.

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



	31.12.2008	31.12.2007
Дългосрочни инвестиции	2454	2454
Търговски и други вземания	96	96
Пари и парични еквиваленти	-	4
Общо :	2550	2554

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. През 2008 г., ръководството на дружеството, прави периодично финансово планиране /период-60 дни/, целящо своевременно посрещане на текущите задължения, в т.ч. текущите финансови задължения и изплащането на разходи. Въпреки това през отчетния период са натрупани значителни задължения.

Погасяването в срок на задълженията, е свързано с очаквани приходи, в краткосрочен план, от дивиденди от дружествата, в които „Банкя-21” АД има мажоритарен дял от акциите и повишаване на събираемостта на вземанията.

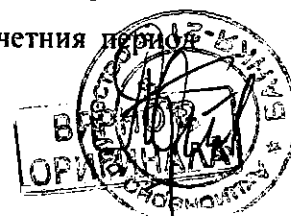
Валутен риск

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 31.12.2008 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. Договорите за заем са сключени при плаващ лихвен процент /надбавка + основен лихвен процент, определен от БНБ/, поради което лихвеният риск е оценен като висок. През отчетния период



ръководството на дружеството постигна договореност с кредиторите да бъде намалени надбавките по лихвените проценти за получените заемни средства.

Управление на капитала

Политиката на ръководството е да поддържа силна капиталова база, така че да осигури доверието на акционерите. Направените от „Банкя-21” АД инвестиции, в други дружества, на този етап нямат възвръщаемост, тъй като реализираната печалба в тези дружества се реинвестира. През следващите няколко години ръководството на „Банкя-21” АД очаква постепенно възвръщане на средствата от направените инвестиции в тези дружества, под формата на дивиденди.

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

Финансов анализ

От показателите за финансов анализ, изчислени към 31.12.2008 г., е видно, че дружеството е с влошено финансово състояние. Основни показатели като, коефициент на финансова автономност, финансов резултат от дейността, коефициент на абсолютна ликвидност, са с влошени стойности. За 2008 г. тези показатели са както следва :

- финансов резултат от дейността /загуба/ - 100 хил. лв;
- коефициент на абсолютна ликвидност - 0,00
- коефициент на финансова автономност - 0,26

За подобряването на финансовото състояние на дружеството, в т.ч. показателите за ликвидност и капиталова структура, е необходимо :

- повишаване на събираемостта на вземанията;
- допълнителни парични вноски от акционерите на „Банкя-21” АД;
- засилване на контрола върху дружествата, в които са направени инвестиции, с цел постигане на по-високи печалби и получаване на дивиденди.

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 .

ВЯРНО
ОРИГИНАЛ

3. Вероятно бъдещо развитие на предприятието.

Дейността на дружеството, през 2009 г., ще бъде насочена главно към развитие на основната дейност /болнична и рехабилитационна/ на дружествата, в които са направени инвестиции, и постигане на по-високи финансови резултати в тях.

4. Дейности в областта на научните изследвания и разработки.

През 2008 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. 187д от ТЗ -през 2008 г., ръководството на „Банкя-21” АД, не е извършвало придобивания и прехвърляния на собствени акции. Към 31.12.2008 г., Дружеството не притежава собствени акции.
- чл. 247 от ТЗ – през отчетния период, членовете на Съвета на директорите :
 - не са получавали възнаграждения от дружеството
 - са придобили 3 584 /три хиляди петстотин осемдесет и четири/ акции, с номинална стойност 1,00 /един/ лв.
 - Участието на членовете на Съвета на директорите в други търговски дружества, е както следва :

проф. Георги Атанасов Христов – председател на Съвета на директорите на „СБР-Банкя” АД;

- Румяна Илиева Дечева – член на Съвета на директорите на „СБР-Банкя” АД, член на Съвета на директорите на „СБР – Сапарева баня” АД, съдружник в „Елкоком” ООД – 50 % от капитала, съдружник в „Растеф” ООД – 50 % от капитала.
- Искра Георгиева Генкова – Капаноглу - член на Съвета на директорите на „СБР-Банкя” АД, член на Съвета на директорите на „СБР – Сапарева баня” АД, член на Съвета на директорите на „СБР-Несебър” АД, едноличен собственик на капитала на „Д.М.” ЕООД, съдружник в „Демур” ООД – 50 % от капитала, съдружник във „Виржиния Балкан” ООД – 50 % от капитала.
- не са сключвани договори по смисъла на чл.240 б от Търговския закон.

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

- „Д.М.” ЕООД – гр. София;
- „СБР-Банкя” АД – гр. Банкя;
- „СБР-Сапарева баня” АД – гр. Сапарева баня;
- „СБР-Баня” АД – с. Баня, Община Панагюрище;
- „СБР-Несебър” АД – гр. Несебър.

Транзакциите със свързани лица през 2008 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 2008 г.

25.03.2009 г.
гр. Банкя

Изпълнителен директор :
/проф. Георги Христов/

