

„БАНКЯ-21” АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ
2012 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 дългосрочни инвестиции в други дружества.

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

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Дългосрочни инвестиции	2992	2779
Търговски и други вземания	635	96
Пари и парични еквиваленти	1	-
Общо :	3628	2875

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 2012 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. 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.

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 31.12.2012 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. Въпреки това, в последните години, основният лихвен процент, определен от БНБ, е с ниски нива, което облагодетелства дружеството по отношение на размера на дължимите лихви по сключените договори за заем.

Управление на капитала

Политиката на ръководството е да поддържа силна капиталова база, така че да осигури доверието на акционерите. С извършените сделки през 2012 г., дружеството постигна положителен финансов резултат и погаси част от задълженията си. През следващите няколко години ръководството на „Банкя-21” АД очаква постепенно възвръщане на средствата от направените инвестиции в дружествата, в които има участие, 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 31.12.2012 г., е видно, че дружеството е подобрило финансовото си състояние. Основни показатели като

коэффициент на финансова автономност, финансов резултат от дейността, са с по –високи стойности спрямо предходните отчетни периоди. За 2012 г. тези показатели са както следва :

- финансов резултат от дейността /печалба/ - 272 хил. лв;
- коэффициент на финансова автономност - 0,76;
- коэффициент на обща ликвидност – 0,31.

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 2013 г., ще бъде насочена главно към развитие 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 2012 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 31.12.2012 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;
- „Специализирана болница за рехабилитация - Банкя” АД – гр. Банкя;
- „Специализирана болница за рехабилитация-Баня” АД – с. Баня, Община Панагюрище;

Транзакциите със свързани лица през 2012 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 2012 г.

01.03.2013 г.
гр. Баня

Изпълнителен директор :
(Искра Генкова – Капаноглу)

