

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА
ДЕЙНОСТТА
На „Балкантекс“ ЕАД за
2023 година**

Годишният доклад за дейността на "Балкантекс" ЕАД, гр. София за 2023 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 на Закона за счетоводството, чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон, на база анализ на развитието, пазарното присъствие, обществената, макро- и микроикономическата среда, финансово-икономическото състояние на дружеството за 2023 г., перспективите за развитие.

01.03.2024 г.
гр. София

Изпълнителен директор:


(Красимир Русков)



ОРГАНИЗАЦИОННА ФОРМА

Дружеството е вписано в Търговския регистър на СГС под № 23275, том 278, стр. 76, ф.д. № 3564 /1995 г. и пререгистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831259158.

Фирма: **“Балкантекс” ЕАД**

Седалище: гр. София, район Триадница, ж.к. Манастирски ливади, ул. Шарл Шампо, бл .112

Адрес на управление: гр. София, район Триадница, ж.к. Манастирски ливади, ул. Шарл Шампо, бл .112

Предмет на дейност: Регистрираният предмет на дейност е: вътрешно и външна търговска дейност, производствена дейност, строителство, туризъм, търговско представителство и агентство, както и всяка друга незабранена от закона дейност

Собственост: Дружеството е:
100 % - частна собственост на чуждестранно юридическо лице;

Капитал: Дружеството е с капитал 5 000 000 лева, акции на приносител, разпределен 200 бр. с номинална стойност 25 000 лева всяка една.

Акциите са собственост на „Крос Фешън Лтд“, вписано в Търговския регистър на Кантон Цюрих (Швейцария) под № 3.151.314.001, седалище и адрес на управление: ул. Тургауерщрасе №72, гр.Цюрих, Швейцария

Органи на управление: Дружеството се управлява и представлява от:
Светозар Тодоров Милковски, ЕГН – 6206111925 - председател на СД;
Марсел Едмонд Щауб, ЕГН 621231XXXX – зам. Председател на СД;
Красимир Славов Русков, ЕГН 6004247263 – Изпълнителен директор заедно и поотделно.

Лицензии, разрешителни за осъществяване на дейността: **НЯМА**

Клонове: Дружеството няма регистрирани клонове в страната или чужбина.

Свързани лица: Дружеството обявява свързаност със следните лица и фирми, съгласно § 1, т.3, б. "е", "ж", "з", "м" от ДР на ДОПК

Свързано лице	Вид свързаност	по ДОПК
Крос Фешън Лтд., Цюрих	Дружество, което притежава 100 % от акциите, издадени с право на глас в дружеството	§ 1, т.3, б. "е" от ДР на ДОПК
Отема ЕООД, 175412314	Едноличен собственик на капитала е основния акционер на Крос Фешън Лтд	§ 1, т.3, б. "з", от ДР на ДОПК
Атемо ООД, 175241774	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Визиятекс ООД, 106055620	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Сдружение „Българо – Швейцарска Търговска Камара	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Феър Бау ЕООД, 175110789	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК

Балкантекс Фешън ООД, 130157072	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
ЕТ „Клеар Комерс - Красимир Русков“, 831029997	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Кристалит ЕООД, 200183564	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
А Ес Ем Пауър АД, 202459285	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
А Ес Ем Електрисити АД, 202451452	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
А Ес Ем Солар АД, 202465413	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Хорт ООД, 106589325	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК
Феникс И.М. ЕООД, 831094393	Лицата, в чийто управителен орган участва физическо лице, което представлява друго лице	§ 1, т.3, б. "д" от ДР на ДОПК

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА

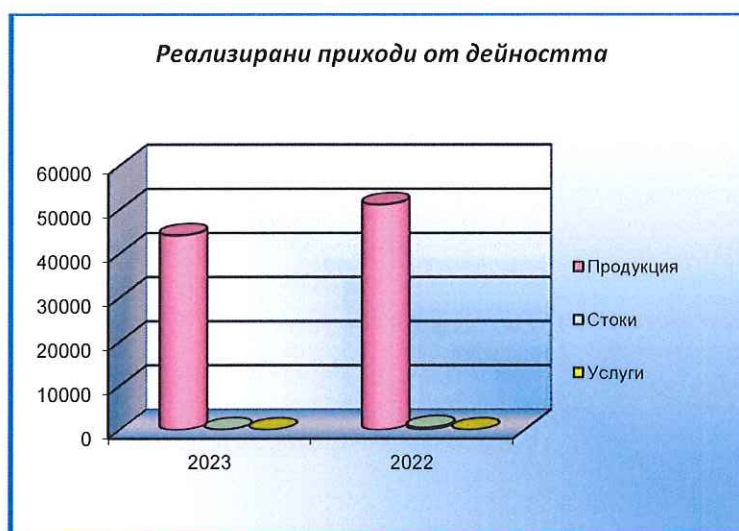
Осъществяваната от „Балкантекс“ ЕАД основна дейност е:

→ Производство и износ на облекло

Реализираният обем на приходите от дейността за 2023г. спрямо 2022 г. е както следва:

(хил.лв.)

Реализирани приходи от дейността		
	2023	2022
Продукция	44066	51074
Стоки	81	506
Услуги	0	0



При осъществяване на дейността си „Балкантекс“ ЕАД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

➤ Систематични рискове

• Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическия процес в страната, който от своя страна влияе върху устойчивостта на търговските отношения. Определящ фактор, оказващ влияние върху дейността на даден отрасъл и респективно на дейността на фирмата е формулираната от правителството дългосрочна икономическа програма, както и волята да се осъществяват набелязаните приоритетни стъпки. Степента на политическия риск се

асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

Членството на България в Европейския съюз е друг основен фактор, който гарантира минимизирането на политическия риск. Наличието на политически консенсус по въпроса за доближаване на националното законодателство до това на страните от Европейския съюз, както и приемането от страна на България на редица международни ангажменти действат също в посока на намаляване на политическия риск.

България е силно свързана с Европейската и световната икономика и ефектът на случващото се там неминуемо и влияе. Международната финансова криза се отразява на българската икономика, поради обвързаността и с икономиките на ЕС. За България в условията на международна нестабилност, политическият риск зависи от мерките, които правителството предприе за противодействие и за ограничаване на негативните ефекти от кризата. Положителна промяна бе ускореното възстановяване на ДДС.

- **Макроикономически рискове**

- ^ **Валутен риск**

При въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 01.07.1997 г. обменният курс български лев – германска марка бе фиксиран в съотношение 1000:1. Въвеждането на еврото като разплащателна единица в Европейския съюз доведе до практически фиксиран обменен курс 1955.83 лева за едно евро (респ. 1.95583 лева за едно евро след деноминацията на лева, в сила от 05.07.1999 г.) Следователно валутният риск е практически сведен до нула.

- ^ **Инфлационен риск**

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната покупателна възможност.

Средногодишна инфлация									
2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022г.	2023г.
-1.40%	-0.40%	-0.80%	2.80%	1.70%	3.10%	1.40%	7.80%	16.90%	9.50%*

* Инфлация към декември 2023 г. (с натрупване)

Рязкото ускоряване на годишната инфлация е факт в световен мащаб и е свързано с поскъпването на основни суровини, като петрол и метали, както и с ниската база през пролетта на 2020 г., когато цените се свиха заради непредсказуемостта на пандемията. Войната в Украйна, санкциите срещу Русия и цените на енергоносителите – всички тези фактори допринасят за повишаването на инфлацията и не толкова оптимистичната прогноза на ЕК за икономиката на ЕС и еврозоната. Изгледите за икономиката на Европа преди избухването на войната са били за продължителна и стабилна експанзия, но действията на Русия поставиха. И все пак опитите на Европа, да се отдели икономически от Русия, водят до последици, които няма как да бъдат напълно определени на този етап. Именно несигурната икономическа среда продължава да е сред основните проблеми за развитието на бизнеса в България. Затова и работодателските организации настояват за прогнозируемост на доставките и цените на суровините, например, което ще има положителен ефект както върху бизнеса.

- ^ **Риск от лицензионни режими**

Общият брой на лицензионните и разрешителните режими в България е около 280. Те представляват огромно бреме пред бизнеса, както и всички наредби, измислени от местните органи на управление (които на практика действат като лицензионни и разрешителни режими).

Може да се каже, че по този въпрос има движение в правилната посока, но то е бавно. Правителството е предприело политика по намаляване броя на лицензиите и разрешителните и опростяване на тези, които останат в сила.

- **Други рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори**

Рискът, асоцииран със степента на стабилност и перспективите за растеж на националната икономика, влияе съществено при формиране на нагласите и поведението на инвеститорите.

По предварителни данни, страната генерира годишен икономически растеж от 1,6%, а очакванията за 2024 г. са той да бъде около 2 %. Бюджет 2023 продължава осъществяването от правителството досега политики и мерки, ориентирани към икономически растеж, стимулиране на инвестиционната активност и заетостта чрез данъчно-осигурителната

политика, подобряване на ефективността и разпределението на публичните ресурси за приоритетни области и повишаване качеството на публичните финанси.

След силна първа половина на годината икономиката на ЕС сега навлезе в много по-трудна фаза. Стърсенията, предизвикани от агресивната война на Русия срещу Украйна вредят на търсенето и увеличават инфлационния натиск в световен мащаб. ЕС е сред най-изложените на риск развити икономики поради географската си близост с войната и голямата си зависимост от вноса на газ от Русия. Енергийната криза намалява сериозно покупателната способност на домакинствата и тежи на производството. Икономическите нагласи са се влошили значително. Вследствие на това, въпреки че се очаква растежът през 2023 г. да бъде по-добър от първоначално прогнозираното, перспективите за 2023 г. са значително влошени за растежа и са по-високи за инфлацията в сравнение с лятната междинна прогноза на Европейската комисия.

- **Икономически последици за България от военния конфликт „Русия-Украйна“ и свързаните с него икономически санкции и други мерки, предприети от правителствата по света**

Събитията да имат значителен ефект както върху местните икономики на отделните страни, така и на глобалната икономика. Много от предприятията са засегнати непряко и са изправени пред значителни несигурности по отношение на потенциалното му косвено въздействие, например от потенциални колебания в цените на стоките, цените на енергията, валутните курсове, недостиг на доставки, инфлация и др.

- **Несистематични (микроикономически) рискове**

Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла ни и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на дружеството ни.

- **Отраслов риск**

Отрасловият риск се появява във вероятността от негативни тенденции в развитието на отрасъла като цяло, технологична обезпеченост, нормативна база, конкурентна среда и характеристиките на пазарната среда за продуктите и суровините, употребявани в отрасъла; отрасловият риск 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.

- **Технологичен риск**

Технологичният риск е произведен от необходимите технологии за обслужване на дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те. След 2006 г. водещите предприятия-производители в България са в отлична форма, модернизирани и технологично обновени. Оптимистични са прогнозите за 2024 г.

- **Фирмен риск**

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на дейността, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси; под-категории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск; основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и печалба.

- **Финансов риск**

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

- **Ликвиден риск**

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства. 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 клиентите на предприятието.

- **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 определено ниво на печалба. Същевременно с това цената следва и да не се отдалечава значително от дефинираната на пазара, тъй като това ще рефлектира върху търсенето на продукцията в най-общ смисъл.

- **Риск свързан с паричния поток**

Рискът, свързан с паричния поток разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в предприятието. Тук главна роля играе договорната политика на дружеството, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията. Целта на предприятието е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

- **Кредитен риск**

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Той може да бъде определен като вероятността кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем.

- **Инвестиционен риск**

Инвестиционният риск се предопределя в това, реалната доходност от направена инвестиция да се различава от предварително планираната такава. С цел предпазване от този риск се използва т.нар. хеджиране. Това е вид застраховка срещу неблагоприятни събития, която не ги предотвратява, но ограничава последиците от тях.

Поради дефицита на финансов ресурс и съществуващата финансова криза, банките отказват финансиране на някои проекти.

Трудностите, които компаниите изпитват при получаването на кредити ще доведат до увеличаване на лизинговото финансиране и до решения за продажба на активите и до тяхното обратно наемане.

Налага се преразглеждане на планираните инвестиции и специално внимание върху тези с критична значимост за успеха на дружествата и върху тези с бърза възвръщаемост.

- **Регулативен риск**

Регулативния риск е свързан с възможността за промени в нормативната база, отнасяща се до опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

- **Рискове, свързани с продуктите и пазарите**

Този риск се свързва с възможността на дружеството да произвежда дадена продукция, за която няма пазар. Рисковете по отношение на пазарите са свързани със ограниченията, които налагат международните пазари по отношение на качеството.

Поради забавяне на световната икономика, свиването на пазарите, поръчките към фирмите намаляват и се увеличава натиска от партньорите за намаляване на цената.

ТАБЛИЦА НА "Балкантекс" ЕАД ЗА ПРОХОДИМОСТТА НА БИЗНЕСА

	Политически риск	Валутен риск	Инфлационен риск	Риск от лицензионни режими	Други рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори	Отраслов риск	Технологичен риск	Фирмен риск	Финансов риск	Ликвиден риск	Ценови риск	Риск, свързан с паричния поток	Кредитен риск	Инвестиционен риск	Регулативен риск	Рискове, свързани с продуктите и пазарите
Висок		X	X		X				X		X					X
Умерен	X					X		X		X			X			
Среден												X			X	
Нисък				X			X							X		
Без риск																

Постигнатите от дружеството **финансово-икономически показатели** за 2023 г. спрямо 2022 г. са както следва:

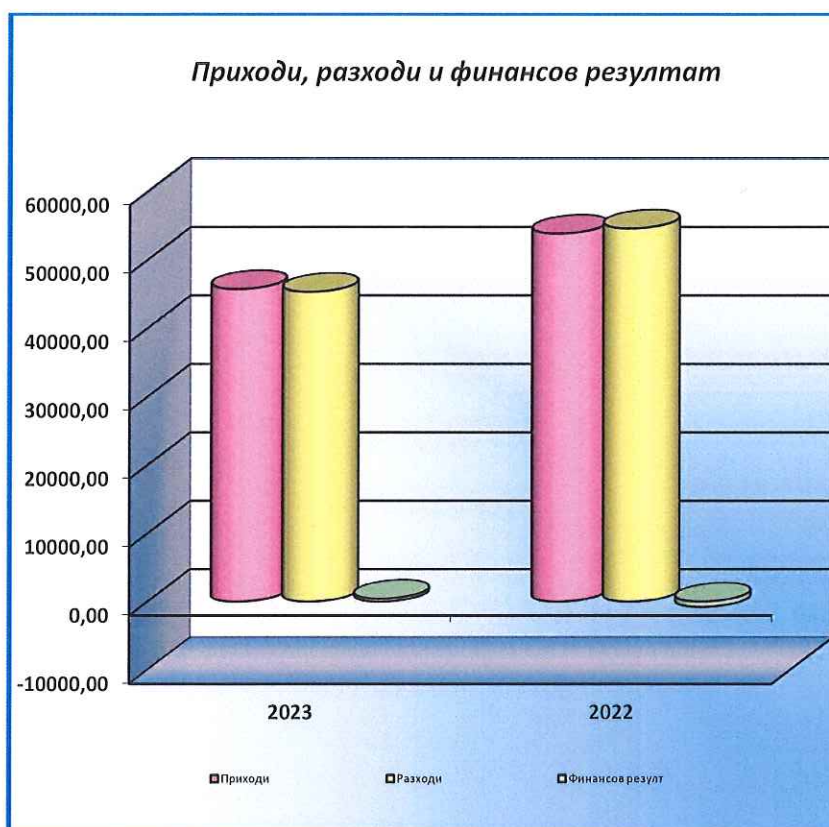
(хил.лв.)

N:	Показатели:	2023	2022	2023/2022	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	364	-689	1053	152,8%
2	Нетен размер на приходите от продажби	44147	51580	-7433	-14,4%
3	Собствен капитал	3490	1376	2114	153,6%
4	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	12575	16471	-3896	-23,7%
5	Обща сума на активите	16149	17849	-1700	-9,5%
6	Приходи	45668	53774	-8106	-15,1%
7	Разходи	45258	54536	-9278	-17,0%
8	Краткотрайни активи	15448	17330	-1882	-10,9%
9	Разходи за бъдещи периоди	52	44	8	18,2%
10	Налични краткотрайни активи (8-9)	15396	17286	-1890	-10,9%
11	Краткосрочни задължения	1784	3860	-2076	-53,8%
12	Краткосрочни вземания	4598	6072	-1474	-24,3%
13	Краткосрочни финансови активи			0	0,0%
14	Парични средства	537	159	378	237,7%
15	Платима сума през периода за погасяване на дългосрочни задължения	0	0	0	0,0%
16	Текущи задължения (11+15)	1784	3860	-2076	-53,8%
17	Средна наличност на материалните запаси	10587	10409	178	1,7%
18	Средна наличност на вземанията от клиенти и доставчици по тяхната отчетна стойност	4106	5364	-1258	-23,5%
19	Средна наличност на задълженията към доставчиците и клиенти	2318	3283	-965	-29,4%
20	Сума на доставките	22653	38650	-15997	-41,4%
21	Брой на дните в периода	365	365	0	0,0%
Рентабилност:					
22	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0082	-0,0134	0,0216	161,7%
23	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/3)	0,1043	-0,5007	0,6050	120,8%
24	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/4)	0,0289	-0,0418	0,0708	169,2%
25	Коеф. на капитализация на активите (1/5)	0,0225	-0,0386	0,0611	158,4%
Ефективност:					
26	Коеф. на ефективност на разходите (6/7)	1,0091	0,9860	0,0230	2,3%
27	Коеф. на ефективност на приходите (7/6)	0,9910	1,0142	-0,0231	-2,3%
Ликвидност:					
28	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	8,6300	4,4782	4,1518	92,7%
29	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	2,8784	1,6142	1,2641	78,3%
30	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/16	0,3010	0,0412	0,2598	630,8%
31	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/16)	0,3010	0,0412	0,2598	630,8%
Финансова автономност:					
32	Коеф. на финансова автономност (3/4)	0,2775	0,0835	0,1940	232,2%
33	Коеф. на задлъжнялост (4/3)	3,6032	11,9702	-8,3671	-69,9%
Обръщаемост на материалните краткотрайни активи:					

34	Времетраене на един оборот в дни (17*21/2)	87,5	73,7	13,8734	18,8%
35	Брой на оборотите (2/17)	4,2	5,0	-0,7854	-15,8%
36	Коеф. на заетост на материалните запаси (17/2)	0,2	0,2	0,0380	18,8%
Вземания и погасяване на задълженията:					
37	Период на събиране на вземанията от клиенти в дни (18*21/2)	33,9	31,0	2,9477	9,5%
38	Период на погасяване на задълженията към доставчици в дни (19*21/20)	37,35	31,00	6,3454	20,5%

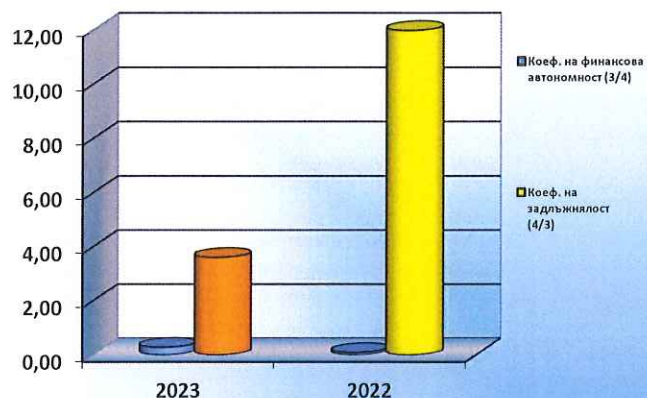
Анализът на показателите е представен по следния начин:

	2023	2022
Приходи	45668	53774
Разходи	45258	54536
Финансов резултат	410	-762



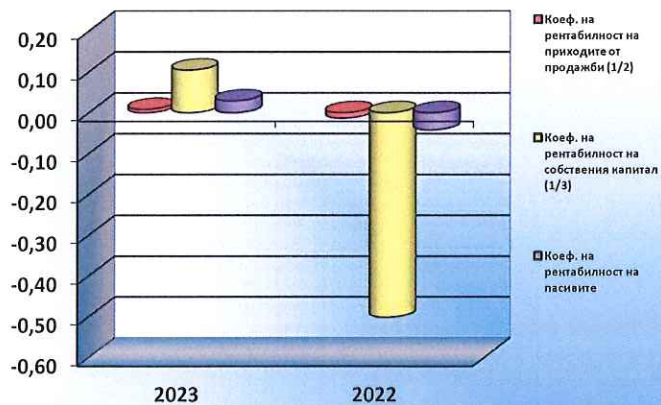
	2023	2022
Коеф. на финансова автономност (3/4)	0.28	0.08
Коеф. на задлъжнялост (4/3)	3.60	11.97

Финансова автономност

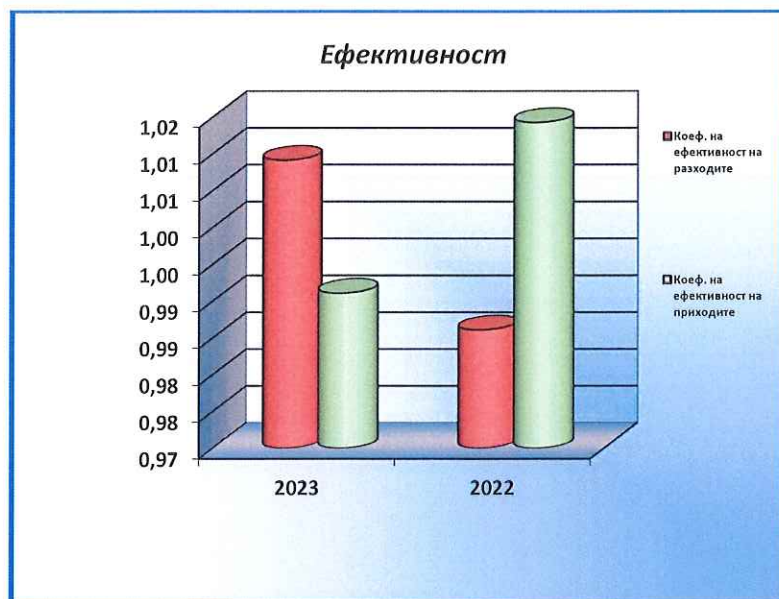


	2023	2022
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0.0082	-0.0134
Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/3)	0.1043	-0.5007
Коеф. на рентабилност на пасивите	0.0289	-0.0418

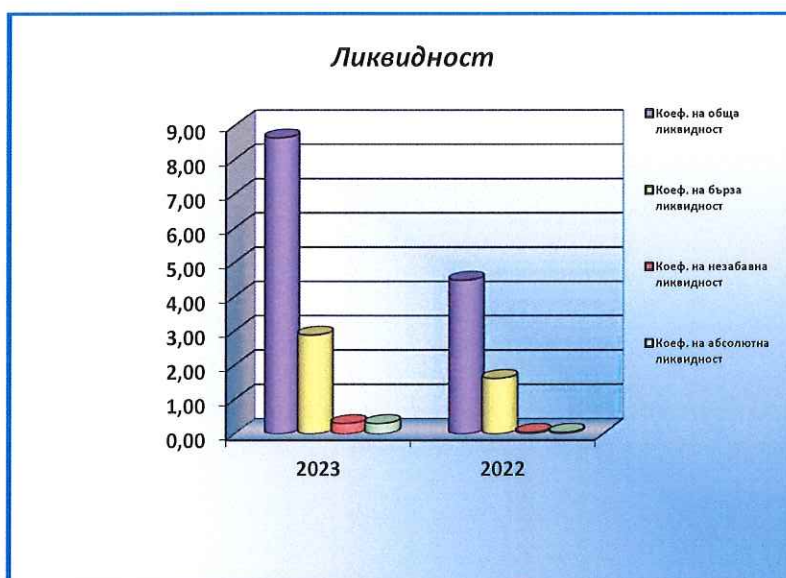
Рентабилност



	2023	2022
Коеф. на ефективност на разходите	1.0091	0.9860
Коеф. на ефективност на приходите	0.9910	1.0142



	2023	2022
Коеф. на обща ликвидност	8.6300	4.4782
Коеф. на бърза ликвидност	2.8784	1.6142
Коеф. на незабавна ликвидност	0.3010	0.0412
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.3010	0.0412



От постигнатите финансово-икономически показатели е видно, че предприятието е **“действащо”**. Дружеството няма необходимост и намерение да ограничи или намали чувствително размера на дейността си.

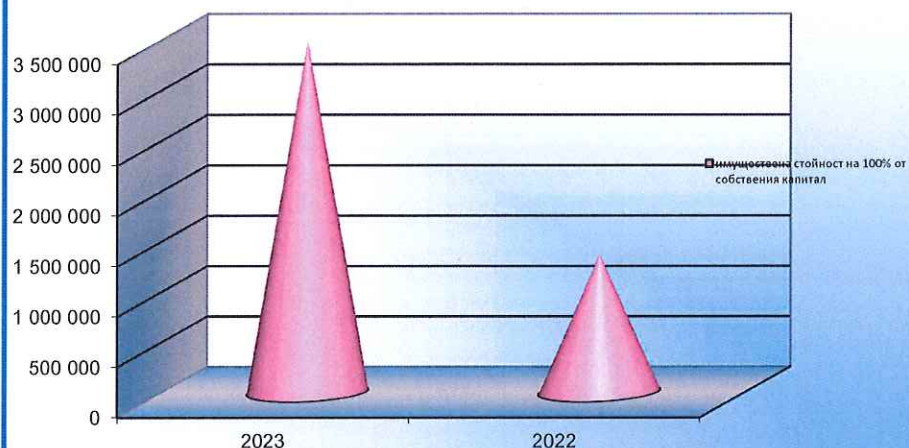
(приходи, разходи, хил.лева, процент)	2023	2022	ИСБП (1)	ИСБП (2)
Финансов резултат	364	-689	1053	-153%
Собствен капитал	3490	1376	2114	154%
(1) ИСБП - изменение спрямо базисния период, представено като хил.лева				
(2) ИСБП - изменение спрямо базисния период, представено като процент				

Имуществената стойност на дружеството за 2023г. спрямо 2022 г. е както следва:

(лева)

	2023	2022
имущественa стойност на 100% от собствения капитал	3 490 000	1 376 000
брой дялове	200	130
имущественa стойност на 1 дял	17 450	10 585

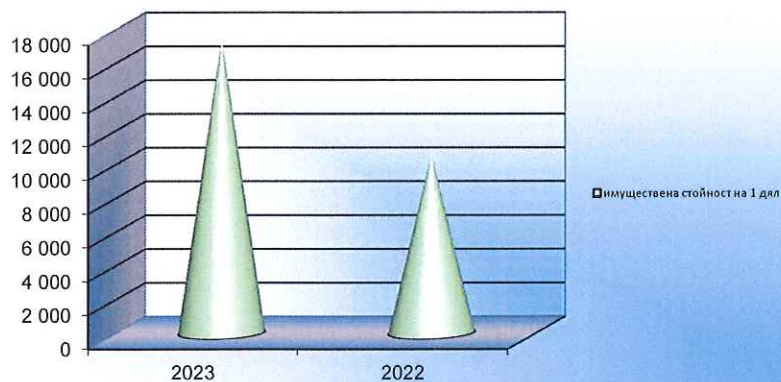
Имущественa стойност на 100% от собствения капитал



(лева)

	2023	2022
имущественa стойност на 1 дял	17 450	10 585

Имущественa стойност на 1 дял



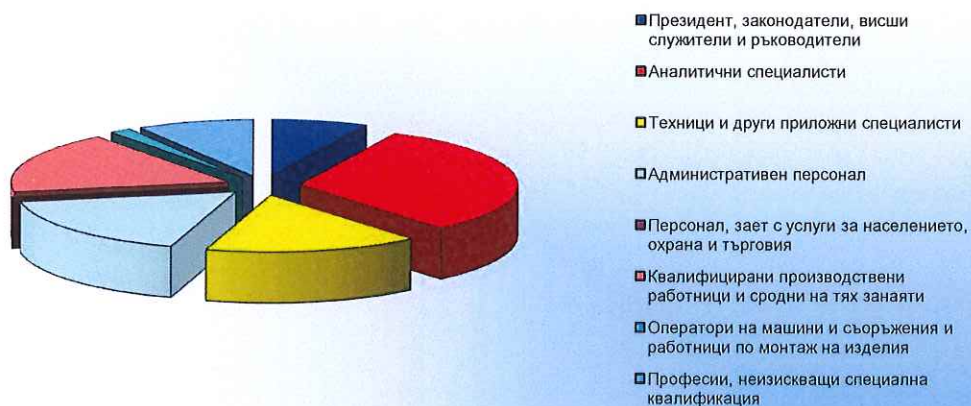
СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ И ПЕРСОНАЛ

Численост и структура на персонала:

Структура на персонала по категории

Категория	2023	2022
Общо, в т.ч.	126	135
Президент, законодатели, висши служители и ръководители	9	10
Аналитични специалисти	40	44
Техници и други приложни специалисти	20	23
Административен персонал	22	22
Персонал, зает с услуги за населението, охрана и търговия		
Квалифицирани производствени работници и сродни на тях занаяти	22	20
Оператори на машини и съоръжения и работници по монтаж на изделия	2	2
Професии, неизискващи специална квалификация	11	14
	126	135

Разпределение на персонала по категории за 2023г.

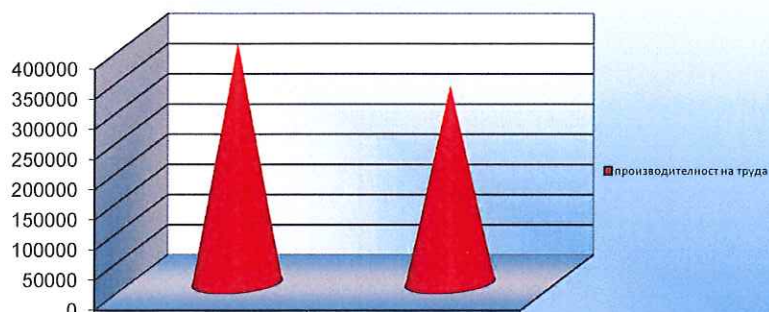


• Производителност на труда

(лева)

Производителност на труда		
години	2023	2022
производителност на труда	362444,444	327636
ПЕРСОНАЛ	126	135
Приходи	45668000	53774000

Производителност на труда
(постигнати приходи спрямо 1 лице от средносписъчния състав на персонала)

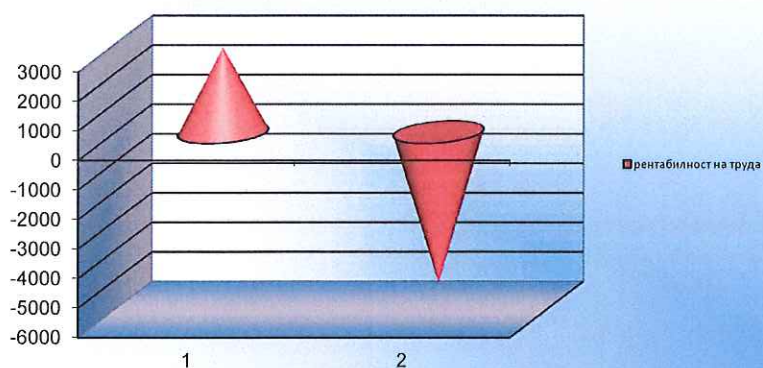


• **Рентабилност на труда**

(лева)

Рентабилност на труда		
години	2023	2022
рентабилност на труда	2888.88889	-5103.7037
ПЕРСОНАЛ	126	135
Финансов резултат	364000	-689000

Рентабилност на труда
(постигнат финансов резултат спрямо 1 лице от средносписъчния състав на персонала)



• **Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала**

(лева)

Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала		
години	2023	2022
персонал	126	135
възнаграждения и осигуровки*	4 635	4 444
издръжка на 1 лице, лв.	37	33

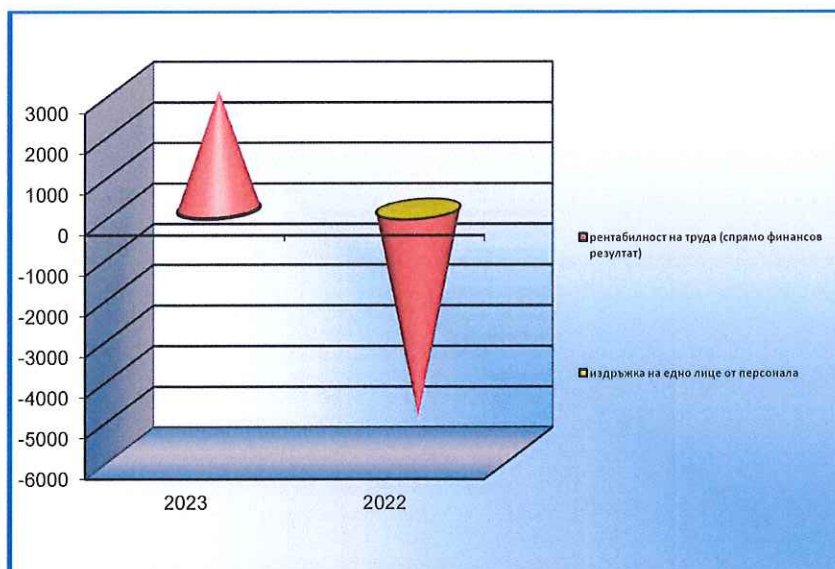
* От отчета за приходите и разходите



Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала спрямо производителност на труда и рентабилност на труда

(лева)

години	2023	2022
издръжка на едно лице от персонала	36.78571	32.91852
рентабилност на труда (спрямо финансов резултат)	2888.889	5103.704



НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През 2023 г. дружеството не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансовите инструменти характеризират инвестиционните намерения на дружеството: реални инвестиции в други дружества или недвижими имоти, както и ценни книжа (акции и/или облигации) и различни финансови деривати (опции, варианти, фючерси, СУАП и други).

• **Финансова политика по отношение финансовия, ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.**

Финансовата политика на дружеството касае способността му да:

- изпълнява задълженията си навременно;
- реализира добра събираемост на вземанията;
- генерира приходи, а оттам и печалба;
- финансира приоритетно ключови инвестиционни проекти;

Финансовата политика отчита влиянието на ключови фактори като:

- междуфирмените вземания и задължения;
- събираемост на вземанията;
- ценова политика;
- търговска политика;
- данъчна политика и ползването на данъчни облекчения;
- плащане на санкции;
- технологичната обезпеченост на дружеството;
- стимулиране и регулиране на производството и потреблението;
- пазари за реализация на произведената продукция / предлаганите услуги;
- конкурентоспособността на дружеството;
- взаимоотношения с финансово-кредитни институции;
- държавни субсидии за подпомагане на дейността;
- развитие на международните отношения.

Финансовата политика 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.

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно търговски вземания и наличности по разплащателни сметки в банки. Вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Капиталовите инвестиции са недеривативни активи. Те представляват, малцинствени участия в капитала на други дружества, придобити с инвестиционна цел, и се включват към нетекущите активи. Финансовите инструменти са разгледани подробно в приложението на годишният финансов отчет на Балкантекс ЕАД за 2023 година. Дружеството използва собствени оборотни средства - вътрешни източници на ликвидност и външни - овърдрафти от дружеството-майка и Уникредит Булбанк ЕАД с цел спазване на падежите на задълженията и покриване на временна необходимост от ликвидни средства.

ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ

- **Мисия**

Мисията е съобразена с основните елементи на бизнеса, като клиенти, пазари, производствени мощности и др..

Основна дейност	• Производство и износ на облекла
Клиенти	• Marc O Polo, GUESS, Tommy Hilfiger, Hallhuber • BMS AUTO- EN PROJECTSTOFFERING, • Швейцарска армия, Швейцарска гражданска защита, Австрийска армия и пощи, Германски железници
Пазарен обхват	Обхватът на пазара включва клиенти от: • ЕС • Швейцария • Канада, Хонг Конг, САЩ, Япония, Бразилия В бъдеще: • ЕС • Швейцария • Китай, Далечен изток
Производствени мощности:	• Машины и съоръжения за производство на облекло

- **Стратегии:**

1. Стратегия за пазарно развитие
2. Стратегия на вътрешно развитие

- **Цели:**

- ^ **Краткосрочни:**

- по отношение на продукта
- по отношение на персонала
- по отношение на финансовата стабилност

- ^ **Дългосрочни:**

- по отношение на продукта
- по отношение на персонала
- по отношение на финансовата стабилност

- **Фирмени политики**

Продуктова политика

- Високо качество на продукцията / услугите;
- Стриктно спазване на срока на изпълнение;
- Използване на суровини и материали с доказано качество;

Пласментна политика

- Преки канали за реализация;

Ценова политика

- Следящи конкуренцията цени;
- Използване на "Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване";
- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за количества.

Рекламна политика

- Минимизиране на рекламния бюджет.

Договорна политика

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договорни отношения с постоянните клиенти;
- Сключване на договори 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)
- Квалификация и преквалификация на персонала;

Социална политика

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

Фирмена култура

- Лоялност към продукта, клиента и фирмата.

Екологична политика

- Прилагане на мерки за техническо подобрене, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;

- Внедряване на нови, екологосъобразни техники и технологии;
- Използване на съответната техника за опаковане на детайлите и изделията;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд.

Инвестиционна политика

- модернизиране и обновяване на материалната база.

С оглед на традиционният за дружеството пазар, както е външния пазар, продажбите на стоката, ще са обвързани в голяма степен с икономическото развитие на този пазар. За 2023г. предвиждаме значително увеличение на продажбите от 2022г.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ:

През 2023 г. в портфолиото от клиенти на Балкантекс ЕАД е спечелен нов клиент Guess с американската луксозна марка Marciano by Guess. Основната реализация по този договор, ще се осъществява в периода 2024 – 2025 г. През 2024 година се очакват значителни обороти от тази марка, както и от придобития през 2022 г. клиент DMS Auto. Усилията на Балкантекс ЕАД и компанията-майка в областта на участие в корпоративни търгове и привличане на корпоративните клиенти и облекла също така имаше голям успех със спечелването на няколко търга MBAS на Швейцарска Армия. The «Modular Clothing and Equipment Project» (MBAS) е стратегически проект на Швейцарска Армия и със спечелването на тези поръчки се гарантират големи обороти за периода 2023 – 2027 г. В момента се очакват резултати от още два стратегически търга за корпоративни облекла. Разширяването на проектите с големи организации от публичния сектор в Германия, Швейцария и Австрия дава гаранция за стабилност, надеждност и устойчивост на бизнеса на Балкантекс ЕАД за 2024 г. и следващите финансови години.