

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	1
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
4. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	28
5. АКЦИИ И ДЯЛОВЕ В АСОЦИИРАНИ И СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	28
6. ДРУГИ ЗАЕМИ	28
7. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	29
8. ДРУГИ (КРАТКОСРОЧНИ) ВЗЕМАНЯ	29
9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	30
10. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	30
11. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	30
11.1. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	30
11.2. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	31
12. ПРИХОДИ ОТ УЧАСТИЯ В ДЪЩЕРНИ, АСОЦИИРАНИ И СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	31
13. ПРИХОДИ ОТ ДРУГИ ИНВЕСТИЦИИ И ЗАЕМИ, ПРИЗНАТИ КАТО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	31
14. ДРУГИ ЛИХВИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	32
15. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	32
16. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	32
17. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИН. РАЗХОДИ	32
18. РАЗХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИН. АКТИВИ,	33
19. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	33
20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	34
21. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	35
22. УСЛОВНИ ВЗЕМАНЯ	37

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

към

31.12.2018г.

АКТИВ				ПАСИВ			
Раздели, групи, статии	приложение	Сума (хил.лв.)		Раздели, групи, статии	приложение	Сума (хил.лв.)	
		текуща година	предходна година			текуща година	предходна година
а	б	1	2	а	б	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни активи)				А. Собствен капитал			
I. Дълготрайни материални активи				I. Записан капитал		2 500	2 500
1. Съоръжения и други		2	11	II. Резерви		-	-
Общо за група I:	4	2	11	1. Други резерви		3 037	3 008
II. Дългосрочни финансови активи		-	-	Общо за група II:		3 037	3 008
1. Акции и дялове в асоциирани и смесени предпри.	5	490	490	IV. Текуща печалба (загуба)		(128)	29
2. Други засми	6	1 334	2 635	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	10	5 409	5 537
Общо за група II:		1 824	3 125	Б. Задължения			
III. Отсрочени данъци	7	3	3	1. Задължения към доставчици		1	1
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":		1 829	3 139	до 1 година		1	1
Б. Текущи (краткотрайни) активи				2. Други задължения, в т.ч.:	11	4 571	5 132
I. Вземания				до 1 година		3 976	3 992
1. Вземания от клиенти и доставчици		5	2	над 1 година		595	1 140
2. Други вземания	8	5 462	4 483	- към персонала, в т.ч.:		23	39
над 1 година		2 395	2 485	до 1 година		23	39
Общо група I:		5 467	4 485	- осигурителни задължения, в т.ч.:		8	8
II. Парични средства				до 1 година		8	8
1. Парични средства в брой		2 071	2 096	- данъчни задължения, в т.ч.:		3	6
2. Парични средства в безсрочни сметки (депозити)		613	949	до 1 година		3	6
Общо група II:	9	2 684	3 045	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б", в т.ч.:		4 572	5 133
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б":		8 151	7 530	до 1 година		3 977	3 993
В. Разходи за бъдещи периоди		1	1	над 1 година		595	1 140
СУМА НА АКТИВА (раздели А+Б+В)		9981	10670	СУМА НА ПАСИВА (раздели А+Б)		9 981	10 670

Приложенията на страници от 1 до 37 са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител:

Валентина Дякова Пилева

Управител

Даниел Руменов Гаргов

25.03.2019г.
гр. Хасково



25. В. 2019

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

за
2018г.

Раздели, групи, статии	приложение	Сума (хил.лв.)		Раздели, групи, статии	приложение	Сума (хил.лв.)	
		текуща година	предходна година			текуща година	предходна година
а	б	1	2	а	б	1	2
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Разходи за суровини, материали и ВУ, в т.ч:		101	163	1. Други приходи		-	2
а) разходи за материали		9	9	Общо приходи от оперативната дейност		-	2
б) външни услуги	15	82	139	2. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:	12		98
в) разходи за амортизации		10	15	а) приходи от участия в предприятия от група		-	98
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	16	523	547	3. Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи активи, в т.ч.:	13	45	116
а) разходи за възнаграждения		462	499	4. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	14	1 241	1 255
б) разходи за осигуровки		61	48	а) приходи от лихви		449	288
3. Други разходи		1	3	б) полож. разлики от операции с фин. активи		173	106
Общо разходи за оперативна дейност		625	713	в) полож. разлики от промяна на валутни курсове		619	861
4. Разходи от обезценка на финансови активи, вкл. инвестициите, признати като текущи	17	605	566	Общо финансови приходи		1 286	1 469
а) отриц. разлики от пром. на валутен курс		605	557	Общо приходи		1 286	1 471
5. Разходи за лихви и други фин. разходи	18	184	163	5. Счетоводна загуба		128	-
а) отрицателни разлики от операции с фин. активи		11	14	6. Загуба		128	-
б) разходи за лихви		173	149				
Общо финансови разходи		789	729				
Общо разходи		1 414	1 442				
6. Счетоводна печалба (Общо приходи - общо разходи)		-	29				
7. Печалба		-	29				
ВСИЧКО		1 414	1 471	ВСИЧКО		1 414	1 471

Приложенията на страници от 6 до 37 са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител:

Валентина Дякова Пилева

Управител

Даниел Руменов Гаргов

25.03.2019г.
гр. Хасково



25.03.2019

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за
2018г.

(хил.лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А.Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци свързани с търговски контрагенти	1 597	1696	(99)	-	0	-
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	542	(542)	-	535	(535)
Положителни и отрицателни курсови разлики	3 336	3 203	133	856	552	304
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	4 933	5 441	(508)	856	1 087	(231)
Б.Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	5 045	5 044	1	3 696	4 141	(445)
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	157	12	145	445	70	375
Други парични потоци от финансова дейност	7	6	1	45		45
Всичко парични потоци от финансова дейност (Б)	5 209	5 062	147	4 186	4 211	(25)
Г.Изменение на паричните средства през периода (А+Б)	10 142	10 503	(361)	5 042	5 298	(256)
Д.Парични средства в началото на периода			3045			3301
Е.Парични средства в края на периода			2684			3045

Приложенията на страници от 6 до 37 са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител:

Валентина Дякова Пилева

Управител

Даниел Руменов Гаргов

25.03.2019г.
гр.Хасково



[Handwritten signature]

25.03.2019

[Handwritten signature]

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за 2018 г.

Показатели	(хил.лв.)			
	Записан капитал	Други резерви	Текуща печалба / загуба	Общо собствен капитал
<i>a</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1. Салдо в началото на отчетния период	2 500	3 008	29	5 537
2. Финансов резултат за текущия период	-	-	(128)	(128)
3. Разпределение на печалбата	-	29	(29)	-
4. Собствен капитал към края на отчетния период	2 500	3 037	(128)	5 409

Приложенията на страници от 6 до 37 са неразделна част от финансовия отчет.

25.03.2019г.
гр.Хасково

Съставител:


Валентина Дикова Пилева

Управител


Даниел Руменов Гаргов




25.03.2019

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

СПРАВКА

за итекущите (дълготрайните) активи за 2018г.

ПОКАЗАТЕЛИ	Стойности на дълготрайните активи										Амортизация				Балансова стойност в края на периода (7-14)				
	Отчетна стойност на дълготрайните активи				Последваща оценка			в края на периода (8+9-10)	отписана	начислена	в началото	Преоценена стойност (4+5-6)	Последваща оценка			Преоценена стойност (11+12-13)			
	в началото	постъпили	излезли	в края на периода (1+2-3)	увеличение	намаление	увеличение						намаление						
														1			2	3	4
а																			
I. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ																			
I. Свържени и други	11	1		12	-	-	12		10		10	-	-	10					
Обща сума I:	11	1	0	12	0	0	12	-	10		10	-	-	10					
II. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ																			
1. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	490			490	-	-	490	-	-		-	-	-	-					490
2. Други заеми	2635	1125	2426	1334	-	-	1334	-	-		-	-	-	-					1334
Обща сума II:	3125	1125	2426	1824	-	-	1824	-	-		-	-	-	-					1824
IV. ОТСРОЧЕНИ ДАНИИ	3	-	-	3	-	-	3	-	-		-	-	-	-					3
ОБЩ СБОР (I+II)	3 139	1 126	2 426	1 839	-	-	1 839	-	10		10	-	-	10					1 829

Приложенията на страници от 6 до 37 са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител:
Валентина Дякова Илиева

Управител:
Даниел Руменов Гаргов

25.03.2019г.
гр.Хасково



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Форукот и Компания ООД е дружество, създадено през 1993 г. със седалище и адрес на управление гр.Хасково, ул.Добруджа № 10, вх.Б, ет.2, офис 23. Съдебната регистрация на дружеството е от 1993 г., решение № 57/1993 г. на ХОС.

Собственост и управление

Форукот и Компания ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управители Даниел Руменов Гаргов и Тенчо Христов Лилянов заедно и поотделно.

Към 31.12.2018 г. капиталът на дружеството е в размер на 2,500 хил.лв., разпределен в 2,500 дяла с номинална стойност 1,000 лв. всеки със следната структура

Съдружник	Брой дялове	% участие в капитала
Надежда Славилева Лилянова	1,750	70
Даниел Руменов Гаргов	750	30

Предмет на дейност

Основната дейност на дружеството е:

- Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства;
- Сделки с чуждестранна валута;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със инструменти на паричния пазар.

Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции, воден от БНБ, съгласно чл.3 ал.2 от Закона за кредитните институции под № BGR00003.

Дружеството е вписано на основание чл.3, ал.3 от Валутния закон в публичния регистър на лицата, извършващи дейност като обменно бюро, под № 1396 / 02.10.2014г.

Дружеството притежава удостоверение № 4506 / 07.12.2010г. от Министерството на финансите да осъществява дейности по изкупуване и продажба на изделия от благородни метали и скъпоценни камъни от местно производство и от внос.

Дружеството е включено в информационната система на Централния кредитен регистър считано от 08.06.2010г. на основание на чл.56 от Закона за кредитните институции и чл.7, ал.1 от Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър.

Към 31.12.2018 г. функционират две обменни бюра :

- Обменно бюро гр.Хасково, ул. Отец Паисий № 17;
- Обменно бюро гр.Димитровград, Автогара Димитровград.

Дейността на валутните каси е организирана съгласно изискванията на чл.12 от Наредба № 26 на БНБ.

На 16.12.2016г. е регистриран клон Форум и компания ООД клон София, ЕИК 0017 с адрес гр.София, район Средец, ул.Проф.Фритъф Нансен № 23А, ет.1 ап.1. Предметът на дейност на клона е: Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции; посредничество при предоставяне на финансови услуги и на финансов лизинг; финансови консултации; застрахователно агентство; Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране – факторинг и други, както и всякакви други незабранени от закона дейности.

Управител на клона е Георги Руменов Рашков.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 27 човека (2017 г.:27).

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2015 – 2018 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2015	2016	2017	2018
БВП в млн. лева	88,575	94,130	101,043	107,987
Реален растеж на БВП	3.5%	3.9%	3.8%	3.2%
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	-0.9%	-0.5%	1.8%	2.3%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.76	1.77	1.73	1.66
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.80	1.86	1.65	1.72
Основен лихвен процент в края на годината	0.01	0.00	0.00	0.00
Безработица (в края на годината)	10.0%	8.0%	7.1%	6.1%
Кредитен рейтинг на Р България по Standard&Poors (дългосрочен)	BB+	BB+	BB+	BBB-
Кредитен рейтинг на Р България по Moody's (дългосрочен)	Baa2	Baa2	Baa2	Baa2
Кредитен рейтинг на Р България по Fitch (дългосрочен)	BBB	BBB	BBB-	BBB

* Прогноза на БНБ за 2018 г., изготвена към 21 декември 2018 г. източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Форумком и компания ООД е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството (нов) в сила от 01.01.2016 г. (ДВ 95/08.12.2015 г.) и Националните счетоводни стандарти (НСС), утвърдени от МС с ПМС № 46/2005 (ДВ 30/07.04.2005 г.) и изменени и допълнени с ПМС 251/2007 г. (ДВ 86/ 26.10.2007 г.) и с ПМС 394/2015 г. (ДВ 3/12.01.2016 г. и в сила от 01.01.2016 г.

Този отчет е първият отчет по НСС след еднократното преминаване към тази рамка по реда на параграф 11 от Преходните и заключителни разпоредби на новия Закон за счетоводството.

До 31.12.2017 г. дружеството е прилагало Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и които са били приети от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хил.лв., освен ако нещо друго изрично не е указано.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2. Преминаване към НСС

Дружеството е изготвило своя встъпителен баланс на 01.01.2017г. по Националните счетоводни стандарти (НСС) в съответствие с изискванията на СС 42 "Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти", която дата е приета за дата на преминаване по НСС.

Основните рекласификации, които са направени, за да се представят данните в баланса и отчета за приходи и разходи съгласно изискванията на НСС са представени по отчетни обекти (Приложение3).

Ръководството прегледа съществуващите към датата на преминаване към НСС лизингови договори и счита, че би достигнало до същия резултат както при прилагането на МСС и няма

нужда при преминава към НСС да преценява така определените стойности. Счита, се че, досегашното счетоводно отчитане води до определяне на приблизително същите стойности, които биха били получени при прилагането на НСС 17 – Лизинг.

Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2.24

2.3. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Сравнителната информация за 2017г. е била преизчислена и прекласифицирана при преминаването на дружеството от отчетна рамка по МСФО към отчетна рамка по НСС тъй като датата на преминаване е 01.01.2017г.

2.4. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. С въвеждането на еврото левът е фиксиран в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в левовата равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преценяват на ежедневна база като се използва централен курс на БНБ за работен ден.

Нивото на курсовете спрямо българския лев на основните валути, които оказват най - съществено влияние върху показателите във финансовия отчет е както следва:

Вид валута	Валутен курс към 31.12.2018 г.	Валутен курс към 31.12.2017 г.
EUR – Евро	1,95583	1,955830
USD – Щатски долар	1,70815	1,630810
TRY – Турска лира	0,322808	0,430193
CHF – Швейцарски франк	1,73558	1,671360
DKK – Датска крона	0,261919	0,262707
GBP – Британска лира	2,18643	2,204420
NOK – Норвежка крона	0,196559	0,198757
SEK – Шведска крона	0,190723	0,198686

2.5. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени във финансовия отчет по себестойност (цена на придобиване), намалена с натрупаната амортизация (без земите) и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др. Компоненти, които са придобити заедно с или към конкретни други обекти, но не са инсталирани моментно към тях се капитализират към стойността на основния обект и се амортизират с неговия остатъчен полезен живот.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните евентуални загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, които водят до подобряване на бъдещите икономически изгоди, свързани с дълготрайните материални активи, се капитализират към

балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен срок на годност към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- | | |
|-----------------------------------|--------------|
| • машини и оборудване | от 5 до 15г. |
| • компютри и периферни устройства | от 2 до 3г. |
| • автомобили | от 5 до 18г. |
| • транспортни средства | от 5 до 33г. |
| • стопански инвентар | от 7 до 15г. |

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се прегледват в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира, считано от датата на промяната.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност в употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов фактор преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите като "обезценка на нетекущи активи".

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от счетоводния баланс когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на дълготрайни материални активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Приходите от продажбата се посочват към "други приходи", а балансовата стойност - към "балансова стойност на продадени дълготрайни материални и нематериални активи" (част от другите разходи).

2.6. Инвестиции в асоциирани предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи участие в асоциирано дружество са представени във финансовия отчет по себестойност, поради това, че инвестициите не се търгуват на фондови борси. Това обстоятелство не дава възможност да се осигурят котировки на пазарни цени на активен пазар, които да изразяват достатъчно достоверно справедливата стойност на тези участия. Допълнително, бъдещото функциониране на част от тези дружества е свързано с определени несигурности, за да могат да се правят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други оценъчни методи.

Обезценка на инвестиции в асоциирани предприятия

На всяка дата на счетоводния отчет ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в асоциирани дружества. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на или преустановяване дейността на дружеството, в което е инвестирано; отчитане на загуби за по-продължителен период от време, както и отчитане на отрицателни нетни активи или активи под регистрирания основен капитал.

Тестовите и преценките на ръководството за обезценка на инвестициите са направени през призмата на неговите прогнози и намерения относно бъдещите икономически изгоди, които се очаква да бъдат получени от асоциираните дружества, включително осигуряване на позиции на българския пазар, очакванията за бъдещи продажби и пр.

При установяване на условия за обезценка, същата се отразява в отчета за приходите и разходите.

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага "датата на сключване" на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола

върху стопанските изгоди от инвестициите. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя във финансови приходи/(разходи) в отчета за приходите и разходите.

2.7. Предоставени дългосрочни заеми

Вземанията от предоставени заеми се представят и отчитат по историческа цена. Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи.

2.8. Търговки и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

2.9. Парични средства

Паричните средства и паричните еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е по-малък от 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- при доставка на дълготрайни активи, платеният ДДС се посочва на ред "Плащания към доставчици" към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.10. Дружествен капитал и резерви

Форуком и компания ООД, като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и

могат да претендират връщане на това участие в производството по ликвидация и несъстоятелност.

2.11. задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.12. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в България.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в Отчета за приходите и разходите (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно КТ работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актьоери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, която да се включи в баланса, а респ. изменението в стойността – в отчета за приходите и разходите. Към датата на годишния финансов отчет ръководството на дружеството не е направило актьоерска оценка на тези задължения за да определи тяхната сегашна стойност, която да включи в баланса като дългосрочно задължение към персонала, а респективно изменението на стойността им за годината – в отчета за приходите и разходите, тъй като е преценило, че тяхната стойност би била несъществена за целите на този отчет, имайки предвид броя и възрастовата структура на персонала.

2.13. Данъци върху печалбата

Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно българското законодателство.

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2018 г. е 10% (2017 г. : 10%).

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

2.14. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за приходи и разходи на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи от лихви по депозити в банки, лихви по предоставени кредити на клиенти, дивиденди от инвестиции, такси и комисионни по предоставени кредити на клиенти.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по дългосрочно привлечени средства.

2.15. Приходи

Приходите в Дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

2.15.1. Валутни операции

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и еквиваленти, кредити и вземанията, инвестиции в ценни книжа, задължения по депозити и други задължения, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ ежедневно. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването

2.15.2. Приходи от и разходи за такси и комисионни

Таксите и комисионните по банковите гаранции за добро изпълнение се признават на системна база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на парични преводи се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят.

2.16. Разходи

Разходите се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

2.17. Финансови инструменти

Финансов инструмент е договор, който поражда едновременно както финансов актив на едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие

Финансови активи

Финансов актив е всеки актив, който представлява

а) парична сума

б) договорно право за:

- получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие

- размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия

в) инструмент на собствения капитал на друго предприятие

г) компенсаторен инструмент по смисъла на ЗСКИ

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: "Предоставени заеми" и "Вземания". Класификацията е в зависимост от същността и целите на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи към датата на първоначалното им признаване в счетоводния баланс.

Всички финансови активи първоначално се оценяват по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото за него вложение и разходите по извършване на сделката като хонорари, комисионни и др. възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и др. пряко ангажирани със сделката лица

След първоначално признаване дружеството оценява:

- финансовите активи, държани за търгуване и обявени за продажба по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажба или друг вид обвобождавания;
- Инвестиции, държани до падеж и предоставени заеми и вземания, недържани за търгуване и които нямат фиксиран падеж се оценяват по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва;
- Предоставени заеми и вземания, които нямат фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Обезценка на финансови активи

Всички финансови активи подлежат на преглед за обезценка. На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали са налице обективни доказателства и съществуват ли индикатори за обезценка на финансов актив или на група от финансови активи.

Критериите, които дружеството използва, за да определи дали са налице обективни доказателства за загуби от обезценка са: неспазване (забава) на договорените плащания за главницата и лихвите; значителни финансови затруднения изпитвани от длъжника и за генериране на достатъчни по размер парични потоци; нарушения на ключови условия и показатели, заложи в договора за кредит; влошаване на финансовото, пазарното и конкурентното положение на длъжника; влошаване на състоянието и качествата на обезпеченията, предоставени от длъжника; стартиране на процедури по ликвидация и/или несъстоятелност на кредитополучатели и др. подобни индикатори.

Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и възстановимата му стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент. Загубите от обезценка се признават в отчета за текущ разход.

Дружеството текущо оценява дали има обективни доказателства за обезценка по отношение на всяка конкретна кредитна експозиция. Даден кредит се класифицира в една от рисковите кредитни групи – “редовни кредити”, “кредити под наблюдение”, “необслужвани” или “загуба” в зависимост от продължителността на забава на договорените плащания на главницата и/или на лихвата и на база на анализ на финансовото състояние на длъжника, източниците за погасяване на задълженията му към дружеството и вида, качеството и стойността на приетото обезпечение.

Последващите възстановявания или намаления на обезценки, които се дължат на събития, възникнали след тях, се отразяват като реинтегриране в отчета за приходите и разходите.

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него суми за обезценки по корективната сметка. Такива кредити се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

Финансови пасиви

Дружеството класифицира своите задължения и получени заеми като финансови пасиви. Дружеството определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване, съобразо целта при поемането им.

Финансовите пасиви включват задължения за привлечени средства по договори за кредит и други договори и други текущи задължения. Те се класифицират като възникнали първоначално в предприятието, тъй като са създадени от предприятието посредством директно получаване на пари, стоки или услуги от кредиторите.

Първоначално те се признават в счетоводния баланс когато дружеството стане страна по договор по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на полученото за него вложение и разходите за извършване на сделката

След първоначално признаване дружеството оценява финансовите пасиви по :

- Амортизируема стойност - държаните до падеж
- Справедлива стойност – държаните за търгуване

Финансовите пасиви се отписват когато задължението по тях се уреди, отмени или насрещната страна загуби правото си на упражняване.

2.18. Определяне на справедлива стойност

Определяне на справедлива стойност на финансови инструменти

а) финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност във финансовия отчет

Дружеството категоризира финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност във финансовия отчет, но за които се изисква оповестяване на справедливата стойност в следните категории: *вземания от банки; предоставени кредити на клиенти; задължения към банки и задължения към клиенти*. Дружеството определя справедливата стойност на тези групи финансови активи и пасиви, като са използвани следните техники и предположения:

Предоставени кредити

Предоставените кредити и аванси на клиенти са представени нетно, след приспадане на начислената обезценка. Определянето на справедливата стойност на *кредитите* се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита. За обезценените кредити с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

2.19. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Обезценки на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави към датата на всеки отчет, на индивидуална база. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на съответното вземане се признава за разход в Отчета за приходи и разходи.

3. КОРЕКЦИИ ПРИ ПРЕМИНАВАНЕ КЪМ НСС

При преминаване към НСС дружеството е извършило преизчисления, които са коригирали показателите в баланса, изготвен по националното законодателство към 31.12.2017г.

Тези корекции са представени в таблицата по-долу:

БАЛАНС		МСФО	Ефект от	НСС
	Бележка	31 декември	преминаване	31 декември
АКТИВ		2017	е към НСС	2017
		BGN'000	BGN'000	BGN'000
Нетекущи активи				
Дълготрайни материални активи		11	-	11
Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия		490	-	490
Вземания от свързани лица	1	5,167	(5,167)	-
Предоставени заеми	2	1,857	5,253	7,110
Активи по отсрочени данъци		3	-	3
Текущи активи				
Вземания от клиенти и доставчици		-	2	2
Други вземания	3	97	(89)	8
Парични средства		3,045	-	3,045
Разходи за бъдещи периоди	4	-	1	1
Общо активи		10,670		10,670
Собствен капитал				
Записан капитал		2,500	-	2,500
Резерви	5	-	3,008	3,008
Неразпределена печалба	5	3,037	(3,037)	-
Текуща печалба	5	-	29	29
		5,537	-	5,537
Задължения				
Получени заеми	6	3,113	(3,113)	-
Задължения към доставчици	7	-	1	1
Задължения към свързани лица	8	1,509	(1,509)	-
Други задължения	9	511	4,621	5,132
Общо пасиви		10,670	-	10,670

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

Бележка 1

Вземания от свързани лица

Салдо към 31.12.2017 по МСФО		5,167
Прехвърляне към Предоставени заеми	(5,167)	
Ефект от преминаване към НСС		(5,167)
Салдо към 31.12.2017 по НСС		-

Бележка 2

Предоставени заеми

Салдо към 31.12.2017 по МСФО		1,857
Прехвърлени от Вземания от свързани лица	5,167	-
Прехвърлени от Други вземания	86	
Ефект от преминаване към НСС		5,253
Салдо към 31.12.2017 по НСС		7,110

Бележка 3

Други задължения

Салдо към 31.12.2017 по МСФО		97
Прехвърляне към Предоставени заеми	(86)	
Прехвърлени към Вземания от клиенти и доставчици	(2)	
Прехвърлени към разходи за бъдещи периоди	(1)	
Ефект от преминаване към НСС		(89)
Салдо към 31.12.2017 по НСС		8

Бележка 4

Разходи за бъдещи периоди

Салдо към 31.12.2017 по МСФО		-
Прехвърлени от Други задължения	1	
Ефект от преминаване към НСС		1
Салдо към 31.12.2017 по НСС		1

Бележка 5

Неразпределена печалба

Салдо към 31.12.2017 по МСФО		3,037
Прехвърлени към Резерви	(3,008)	
Прехвърлени към Текуща печалба	(29)	
Ефект от преминаване към НСС		(3,037)
Салдо към 31.12.2017 по НСС		-

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

Резерви		-
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени от Неразпределена печалба	3,008	
Ефект от преминаване към НСС		3,008
Салдо към 31.12.2017 по НСС		3,008
Текуща печалба		-
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени от Неразпределена печалба	29	
Ефект от преминаване към НСС		29
Салдо към 31.12.2017 по НСС		29
Бележка 6		
Получени заеми		3,113
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени към Други задължения	(3,113)	
Ефект от преминаване към НСС		(3,113)
Салдо към 31.12.2017 по НСС		-
Бележка 7		
Задължения към доставчици		-
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени от Други задължения	1	
Ефект от преминаване към НСС		1
Салдо към 31.12.2017 по НСС		1
Бележка 8		
Задължения към свързани лица		1,509
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени към Други задължения	(1,509)	
Ефект от преминаване към НСС		(1,509)
Салдо към 31.12.2017 по НСС		-
Бележка 9		
Други задължения		511
Салдо към 31.12.2017 по МСФО		
Прехвърлени от получени заеми	3,113	
Прехвърлени от Задължения към свързани лица	1,509	
Прехвърлени към задължения към доставчици	(1)	
Ефект от преминаване към НСС		4,621
Салдо към 31.12.2017 по НСС		5,132

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

		<i>МСФО</i>	<i>Ефект от</i>	<i>НСС</i>
		<i>31 декември</i>	<i>преминаване към</i>	<i>31 декември</i>
		<i>2017</i>	<i>НСС</i>	<i>2017</i>
		<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Приходи от лихви	10	404	(404)	-
Разходи за лихви	11	(149)	(149)	-
Нетен доход от търговия с чуждестранна валута	12	304	(304)	-
Нетен доход от такси и комисионни	13	92	(92)	-
Други доходи от дейността	14	98	(98)	-
Други приходи		2	-	2
Загуби / Нетни печалби за обезценка на	15			
несъбираеми вземания		(9)	(9)	-
Разходи за персонал		(547)	-	547
Други разходи	16	(166)	(163)	3
Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и	17			
смесени предприятия		-	98	98
Приходи от други инвестиции и заеми, признати	18			
като нетекущи активи		-	116	116
Други лихви и финансови приходи в т.ч.	19	-	1255	1,255
Разходи за суровини и материали	20	-	9	9
Разходи за външни услуги	20	-	140	140
Разходи за амортизации	20	-	15	15
Разходи от обезценка на финансови активи, 21				
вкл. инвестиционните, признати като текущи		-	566	566
Разходи за лихви и други финансови разходи	22	-	162	162
Счетоводна печалба		29	-	29
Разходи за данъци от печалбата		-	-	-
Нетна печалба за годината		29	-	29

Основната промяна при преминаването се отнася до промяната в отчитането на приходите и разходите от търговия с чуждестранна валута и приходи и разходи за комисионни по МСФО е представяно нетно в други приходи, а НСС разгърнато в приходи и разходи за лихви и други финансови разходи.

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

Бележка 10

Приходи от лихви		
по МСФО към 31.12.2017		404
Прехвърлени към Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи активи	(116)	
Прехвърлени към други лихви и финансови приходи	(288)	
Ефект от преминаване към НСС		(404)
по НСС към 31.12.2017		-

Бележка 11

Разходи за лихви		
по МСФО към 31.12.2017		149
Прехвърлени към Разходи за лихви и др. финансови разходи	(149)	
Ефект от преминаване към НСС		(149)
по НСС към 31.12.2017		-

Бележка 12

Нетен доход от търговия с чуждестранна валута		
по МСФО към 31.12.2017		304
Прехвърлени към разходи от обезценка на финансови активи	557	
Прехвърлено към Други лихви и фин. приходи	(861)	
Ефект от преминаване към НСС		(304)
по НСС към 31.12.2017		-

Бележка 13

Нетен доход от такси и комисионни		
по МСФО към 31.12.2017		92
Прехвърлено към Други лихви и фин. приходи	(92)	
Ефект от преминаване към НСС		(92)
по НСС към 31.12.2017		-

Бележка 14

Други доходи от дейността

по МСФО към 31.12.2017

98

Прехвърлено към Приходи от участия в
 дъщерни, асоциирани и смесени предприятия

(98)

Ефект от преминаване към НСС

(98)

по НСС към 31.12.2017

-

Бележка 15

Загуби/нетни печалби за обезценка на несъбираеми

по МСФО към 31.12.2017

(9)

Прехвърлено към Разходи от обезценка на
 фин.активи, вкл. инвестиционните, признати за
 текущи

9

Ефект от преминаване към НСС

9

по НСС към 31.12.2017

-

Бележка 16

Други разходи

по МСФО към 31.12.2017

166

Прехвърлени към Разходи за суровини и
 материали

(9)

Прехвърлени към Разходи за външни услуги

(139)

Прехвърлени към Разходи за амортизации

(15)

Ефект от преминаване към НСС

(163)

по НСС към 31.12.2017

3

Бележка 17

Приходи от участия в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия

по МСФО към 31.12.2017

-

Прехвърлено от Други приходи от дейността

98

Ефект от преминаване към НСС

98

по НСС към 31.12.2017

98

Бележка 18

Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлено от Приходи от лихви

116

Ефект от преминаване към НСС

116

по НСС към 31.12.2017

116

Бележка 19

Други лихви и финансови приходи

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлени от Приходи от лихви

288

Прехвърлени от Нетен доход от търговия с
 чуждестранна валута

861

Прехвърлени от Нетен доход от такси и
 комисионни

106

Ефект от преминаване към НСС

1,255

по НСС към 31.12.2017

1,255

Бележка 20

Разходи за материали

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлени от Други разходи

9

Ефект от преминаване към НСС

9

по НСС към 31.12.2017

9

Разходи за външни услуги

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлени от Други разходи

139

Ефект от преминаване към НСС

139

по НСС към 31.12.2017

139

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

Разходи за амортизации

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлен от Други разходи

15

Ефект от преминаване към НСС

15

по НСС към 31.12.2017

15

Бележка 21

Разходи от обезценка на финансови активи

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлени от Нетен доход от търговия с
чуждестранна валута

557

Прехвърлени от Загуби/нетни печалби за
обезценка на несъбираеми

9

Ефект от преминаване към НСС

566

по НСС към 31.12.2017

566

Бележка 22

Разходи лихви и др. финансови разходи

по МСФО към 31.12.2017

Прехвърлени от Разходи за лихви

149

Прехвърлени от Разходи от финансови
операции

14

Ефект от преминаване към НСС

163

по НСС към 31.12.2017

163

4. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

4.1. Нетекущи (дълготрайни) активи

Нетекущите (дълготрайни) активи са подробно оповестени в Справка за нетекущите (дълготрайните) активи

5. АКЦИИ И ДЯЛОВЕ В АСОЦИИРАНИ И СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Име на дружеството	Държава	Балансова стойност 31.12.2018 BGN '000	% на участие	Балансова стойност 31.12.2017 BGN '000	% на участие
Загора Финакорп АД	България	490	49.00	490	49.00
Общо		<u>490</u>		<u>490</u>	

Предметът на дейност на Загора финакорп АД е сделки с ценни книжа за собствена или за чужда сметка на територията на Република България и в чужбина, посредничество за сключване на такива сделки, поемане на емисии на ценни книжа, управление на индивидуални портфейли от ценни книжа и/или пари, с изключение на портфейли на инвестиционни дружества и пенсионни фондове, държане на ценни книжа и на пари на клиенти в депозитарна институция /попечителска дейност/, инвестиционни консултации относно ценни книжа, консултации и анализи на дружества относно финансиране на дейността им, капиталовата им структура, промишлената стратегия и свързаните с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки с придобиване на предприятия, изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа, представителство на притежателите на ценни книжа пред емитента на ценни книжа и на общи събрания на притежателите на ценни книжа, предоставяне на небанкови заеми за покупка на ценни книжа и заемане на ценни книжа при условия и ред, определени с наредба, търговия на неофициален пазар на ценни книжа, сделки с чуждестранни средства за плащане

6. ДРУГИ ЗАЕМИ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Дългосрочни заеми	1,140	1,729
Дългосрочна част от заеми	57	36
Лихви по дългосрочни заеми	<u>137</u>	<u>870</u>
Общо	<u>1,334</u>	<u>2,635</u>

7. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	<i>Временна разлика</i> 31.12.2018	<i>Данък</i> 31.12.2018	<i>Временна разлика</i> 31.12.2017	<i>Данък</i> 31.12.2017
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	27	3	27	3
Общо активи по отсрочени данъци		3		3

8. ДРУГИ (КРАТКОСРОЧНИ) ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Главници по кредити, в т.ч.	2,305	1,760
<i>Главници Бързи кредити</i>	708	593
<i>Главници краткосрочни заеми</i>	1577	1,137
<i>Главници краткосрочна част заеми</i>	20	30
Обезценка бързи кредити	(20)	(9)
Лихви, в т.ч.	661	156
<i>Лихви Бързи кредити</i>	59	25
<i>Лихви краткосрочни заеми</i>	602	131
Вземания по цесия	2,395	2,485
Просрочени заеми	42	-
Лихви по просрочени заеми	5	8
Обезценка на просрочени заеми и лихви	(3)	(3)
Съдебни и присъдени вземания	7	14
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	(7)	(7)
Корпоративен данък	6	8
Други вземания	71	71
Общо	5,462	4,483

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Парични средства в брой	2,071	2,096
в.т.ч. лева	964	1,483
валута	1,107	613
Разплащателни сметки	275	492
в.т.ч. лева	275	434
валута	-	58
Системи за електронни разплащания	338	457
Общо	2,684	3,045

10. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Основен капитал	2,500	2,500
Резерви	3,037	3,008
Печалба за годината	(128)	29
Общо	5,409	5,537

Резервите в размер на 3,037 хил.лв. (2017 г.: 3,008 хил.лв.) са формирани от разпределение на печалбата от минали години.

11. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

11.1. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Главници, в т.ч.	3,234	4,131
До 1 г	2,639	3,292
Над 1 г	595	839
Лихви	480	491
Общо	3,714	4,622

11.2. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2018 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
Задължения към клиенти	291	456
Задължения към персонала	23	39
Задължения за осигурителни вноски	8	8
ДДФЛ	3	6
Данък при източника	-	1
Други	532	-
Общо	857	510

12. ПРИХОДИ ОТ УЧАСТИЯ В ДЪЩЕРНИ, АСОЦИИРАНИ И СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Приходи от дивиденди	-	98
Общо	-	98

13. ПРИХОДИ ОТ ДРУГИ ИНВЕСТИЦИИ И ЗАЕМИ, ПРИЗНАТИ КАТО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Лихви по дългосрочни заеми	45	116
Общо	45	116

14. ДРУГИ ЛИХВИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Лихви по предоставени кредити	218	231
Лихви по Бързи кредити	231	56
Лихви по депозити в банки	-	1
	<u>449</u>	<u>288</u>
Положителни курсови разлики от операции в чуждестранна валута	378	568
Положителни курсови разлики от преценка на валутни активи и пасиви	241	293
	<u>619</u>	<u>861</u>
Положителни разлики от операции с финансови активи	173	106
Общо	<u>1,241</u>	<u>1,255</u>

15. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Наем	33	32
Реклама	6	66
Поддръжка програмен продукт	7	7
Охрана и инкасо	3	6
Други услуги	33	29
Общо	<u>82</u>	<u>140</u>

16. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Текущи възнаграждения	462	499
Вноски по социалното осигуряване	61	48
Общо	<u>523</u>	<u>547</u>

17. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИН. РАЗХОДИ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Отрицателни разлики от операции с фин. активи	11	14
Разходи за лихви по финансов лизинг	173	149
Общо	<u>184</u>	<u>163</u>

18. РАЗХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИН.АКТИВИ,

ВКЛ.ИНВЕСТИЦИИТЕ, ПРИЗНАТИ ЗА ТЕКУЩИ

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Начислена обезценка на кредити	11	9
Отрицателни курсови разлики от операции в чуждестранна валута	357	260
Отрицателни курсови разлики от преценка на валутни активи и пасиви	237	297
Общо	605	566

19. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на *разхода/(икономията)* на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Отчет за всеобхватния доход		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	(129)	(67)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	-	-
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	-	-

Равнение на данъчния разход/(икономия) на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Счетоводна печалба за годината	(128)	299
Данъци върху печалбата - 10% (2017 г.: 10%)	-	30
От непризнати суми по данъчна декларация		
Свързани с увеличения - 36 хил.лв. (2017 г.: 14 хил.лв.)	4	2
Свързани с намаления - 37 хил.лв. (2017 г.: 40 хил.лв.)	(4)	(7)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	-	25

20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Надежда Славилова Лилянова	70 % собственост от капитала на дружеството
Даниел Руменов Гаргов	30 % собственост от капитала на дружеството

<i>Асоциирани дружества</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Загора Финакорп АД	49 % собственост от капитала на дружеството

Предприятия, собственост на съдружниците и предприятия, в които пряко или косвено притежават значителен дял отделни личности, упражняващи контрол върху дружеството (Други свързани дружества):

Арпезос Бус ООД	Клинър ООД	Тракофин ООД
Арпезос Бус 2000 АД	Крес 98 ООД	Факт Инвестмънт ДЗЗД
Вариант 2000 ООД	Кърджали Филм ЕООД	Фикс ЕООД
Вариант 2001 ООД	Кърджали Филм 98 ООД	Финакорп ООД
Зърнени Храни АД	Лендфил АД	Финакорп 2005 ООД
Виктори Проджектс ЕООД	Лизинг-Такси ООД	Форуком АД
Вит ООД	Янтра транспорт АД	Форуком и Компания ООД
Еврофин ООД	Надеж ООД	Форуком Фонд Имоти
Е.Г. – Кърджали ООД	Пазари ЕООД	Футура Пропъртис ДЗЗД
Еко Титан Груп АД	Селекта инвест ООД	Хасково Басура ДЗЗД
Еко Традекс Груп АД	Скадарлия 2000 ООД	Хасково Филм ООД
Инвестком ЕООД	Терес Директ ООД	Хепи фън – 1 ООД
Карадере АД	Тиваинвест ООД	Хлебна промишленост АД
Тракиец Ленд Дивелъпмънт	ЕООД	
БКС – Димитровград ООД		
Каролина Делта Инвестмънт България ООД		

21. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на Дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на Дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, лихвен, кредитен и ликвиден при използването на недеривативни инструменти.

а) Валутен риск

Дружеството извършва своята дейност при активен обмен с чуждестранни валути. Поради това то е изложено на валутен риск, основно спрямо щатския долар. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутния курс на щатския долар спрямо българския лев при бъдещите сделки, по признатите валутни активи и пасиви.

Валутен анализ

31 декември 2018г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	847	419	87	1	33	31	1	11	1,254	2,684
Вземания и други активи	506	-	-	-	-	-	-	-	6,287	6,793
	1,353	419	87	1	33	31	1	11	8,525	9,477
Финансови пасиви										
Заеми	2,174	-	-	-	-	-	-	-	1,540	3,714
Други задължения	534	-	-	-	-	-	-	-	282	816
	2,708	-	-	-	-	-	-	-	2,822	4,530

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

31 декември 2017г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	856	40	91	2	39	95	1	3	1,918	3,045
Вземания и други активи	514	-	-	-	-	-	-	-	6,607	7,121
	<u>1,370</u>	<u>40</u>	<u>91</u>	<u>2</u>	<u>39</u>	<u>95</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>8,525</u>	<u>10,166</u>
Финансови пасиви										
Заеми	2,900	-	-	-	-	-	-	-	1,723	4,623
Други задължения	-	-	-	-	-	-	-	-	456	456
	<u>2,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,179</u>	<u>5,079</u>

б) Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски, кредитни и други краткосрочни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

в) Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на Дружеството.

г) Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло Дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти.

Дружеството е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни заеми. Те са обичайно с постоянен лихвен процент, който поставя в зависимост от лихвения риск паричните му потоци.

Дружеството управлява своя риск на паричните потоци спрямо лихвените равнища като при сключване на договорите за ползване на банкови кредити се стреми да договаря лихвен процент, избирайки най-изгодните условия, предлагани на банковия пазар.

22. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажименти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване.

При възникване условия за активиране на издадена гаранция Дружеството преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

Договори за наем - оперативен лизинг

Обмените бюра на дружеството и офиса на клон София са наети под наем. Договорите за наем, които финансовата институция е сключила обикновено са за срок от една година, след което при липса на уведомление между страните, се удължава за още една година.