

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

Управители

**Даниел Руменов Гаргов
Тенчо Христов Лилянов**

Съставител на ГФО

ХРИМА КОНСУЛТ ЕООД

Адрес на управление

гр.Хасково,ул."Отец Паисий" № 17

Обслужваща банка

ЦКБ АД

Одитор

**д.е.с. Маргарита Димитрова
регистриран одитор**

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	8 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	3 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	30 страници

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО
НА "ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ" ООД ЗА 2009 ГОДИНА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

"Форуком и компания" ООД е дружество, създадено през 1993г. със седалище и адрес на управление гр.Хасково, ул."Отец Паисий" № 17. Съдебната регистрация на дружеството е от 1993г., решение № 57/1993г. на ХОС. Последните изменения в Дружествения договор са свързани с промени в предмета на дейността, вписани с решение от 24.07.2009г. в търговския регистър.

Съгласно §4, ал.1 от Закона за Търговския регистър дружеството е вписано в Агенцията по вписванията към Министерство на правосъдието и ЕИК 836034051.

Собственост и управление

"Форуком и компания"ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Даниел Руменов Гаргов до 31.03.2009г., след тази дата от новоизбраните Управители Тенчо Христов Лилянов и Вера Тенчева Панева заедно до 08.02.2010г. и след тази дата от Управители Даниел Руменов Гаргов и Тенчо Христов Лилянов заедно и поотделно.

Към 31.12.2009г. капиталът на дружеството е в размер на 250 хил.лв., разпределен в 2,500 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки със следната структура

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

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

Предмет на дейност

След вписване на дружеството в регистъра на фин.институции, воден от БНБ, съгласно чл.3 ал.2 от Закона за кредитните институции под № BGN00003 от 21.07.2009г., Форуком и компания ООД разшири своята основна дейност.

През 2009 г. предмета на дейност е основно: търгуване с инструменти на паричния пазар, чуждестранна валута и кредитиране и издаване на финансови гаранции.

За извършване на дейността "Форуком и компания" ООД има издадена Лицензия BGN00003/ 21.07.2009г. от БНБ - Управление "Банков надзор".

Дружеството е подало заявление за включване в информационната система на Централния кредитен регистър по реда на чл.6 от Наредба на БНБ за Централния кредитен регистър.

Към 31.12.2009 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.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 12 човека (2008г.:12).

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

№	Вид валута	Валутен курс към 31.12.2009г.	Валутен курс към 31.12.2008г.
0001	USA - Щатски долар	1,364090	1,387310
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2008Г.

Финансовият отчет на "Форуком и компания" ООД е изготвен в съответствие с всички Международни 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), които ефективно са в сила на 1 януари 2009 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Основна дейност на дружеството през 2009 г.е обмяна на валута.

Финансовите приходи включват:

	2009		2008	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови приходи от валутни сделки	395	47	478	57
Финансови приходи от ежедневни преоценки	197	23	165	20
Положителни разлики от операции с акции, преоценки на акции	198	23	33	4
Приходи от лихви	37	4	2	-
Приходи от участия в предприятия в група (дивиденди)	-		150	18
Годишна такса за издаване на гаранции	9	1	-	-
Други приходи от финансови операции	17	2	10	1
Общо	<u>853</u>	<u>100</u>	<u>838</u>	<u>100</u>

В други приходи от финансови операции е отчетена получена комисионна за парични преводи по системата "western union".

ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Финансовите разходи включват:

	2009		2008	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови разходи при валутни сделки	193	68	231	74
Финансови разходи от ежедневни преоценки	74	26	64	20
Разходи за лихви	16	6	17	5
Други разходи по финансови операции	2	-	1	1
Общо	<u>285</u>	<u>100</u>	<u>313</u>	<u>100</u>

РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Дружеството отчита разходите си свързани с издръжката по икономически елементи:

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Разходи за персонала	62	53
Разходи за външни услуги	21	14
в.т.ч. консултански услуги	5	3
консултански услуги	4	3
съобщителни услуги	3	2
наем	3	4
данъци и такси	-	1
други	6	4
Разходи за материали	5	3
Разходи за амортизации	-	1
Общо	88	71

Инвестиции в дъщерни , асоциирани и други дружества са

Име на дружеството	Местонахождение на регистрация	Балансова стойност 31.12.2009 BGN '000	% на участие	Балансова стойност 31.12.2008 BGN '000	% на участие
Дъщерни дружества					
Еко Традекс Груп АД	България	50	99.99	50	99.99
Асоциирани и други дружества					
Загора финакорп Асет					
Мениджмънт АД	България	125	50.00	125	50.00
Титан АЕС АД	България	10	20.00	10	20.00
Форуком фонд имоти АДСИЦ	България	-	-	132	6.08
Общо		185		317	

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2009 Г.

Валутният пазар в по-голямата си част е обработка на непрекъснат и огромен поток от информация – различни данни за финансови и икономически показатели, геополитически събития, прогнози, статистики, трендове в национален и международен план.

За да сме актуални във всеки един момент и да имаме добри позиции, които да са печеливши ние непрекъснато анализираме гореописаната информация. Добрият анализ е една от предпоставките за добри финансови резултати.

Основните фактори, които имат значение за нас са следните:

- легалност на посредника
- прозрачни условия за котираните курсове, обявяване и промяна
- сигурност при обмяната
- обслужване, консултиране за курсовете
- професионални умения, квалификация на персонала
- капиталова възможност за посрещане/покриване на сумите на сделките
- конфиденциалност

Не планираме промени в дейността на дружеството през тази и следващите години.

VI. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИСЛЕДОВАТЕЛСКАТА ДЕЙНОСТ

Поради естеството на своята дейност Форуком и компания ООД не се занимава с научни изследвания и разработки.

VII. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Форуком и компания ООД няма регистрирани клонове.

VIII. УЧАСТИЕ НА УПРАВИТЕЛЯ В ТЪРГОВСКИ ДРУЖЕСТВА КАТО НЕОГРАНИЧЕНО ОТГОВОРЕН СЪДРУЖНИК, ПРИТЕЖАВАНЕТО НА ПОВЕЧЕ ОТ 25 НА СТО ОТ КАПИТАЛА НА ДРУГО ДРУЖЕСТВО, КАКТО И УЧАСТИЕТО МУ В УПРАВЛЕНИЕТО НА ДРУГИ ДРУЖЕСТВА ИЛИ КООПЕРАЦИИ КАТО ПРОКУРИСТ, УПРАВИТЕЛ ИЛИ ЧЛЕН НА СЪВЕТ

Управителите на "Форуком и компания" ООД участва в управителни органи на други юридически лица, както следва:

- *Даниел Руменов Гаргов* - АГРО ИНВЕСТ - 2001 АД БУЛСТАТ: 126552028, КЪРДЖАЛИ - ФИЛМ 98 ООД БУЛСТАТ: 108066672, ХЕЛИ ОЙЛ ООД БУЛСТАТ: 126616203, ХАРМАН АД БУЛСТАТ: 126137797, ИНВЕСТКОМ ЕООД БУЛСТАТ: 126093219, ТИВАИНВЕСТ ООД БУЛСТАТ: 126146515, ФИНАКОРП 2005 ООД БУЛСТАТ: 126665517, ФОРУКОМ АД БУЛСТАТ: 126669654, КРЕС-98 ООД БУЛСТАТ: 126142285, ЕВРОФИН ООД БУЛСТАТ: 126665054, ЕКО ТРАДЕКС ГРУП АД БУЛСТАТ: 126729838, "ЗАГОРА ФИНАКОРП" - КЛОН ХАСКОВО БУЛСТАТ: 1231223840012, ДАНИЕЛ РУМЕНОВ ГАРГОВ Физическо лице - субект на Булстат БУЛСТАТ: 7103108546, ПАЗАРИ ЕООД БУЛСТАТ: 126739227, ЕКО-НЕО ГРУП АД БУЛСТАТ: 126741534; Форуком 2003 ООД БУЛСТАТ 126627783; Хасково филм ООД БУЛСТАТ 200544413; Хлебна промишленост АД БУЛСТАТ 836143549.

- *Тенчо Христов Лилянов* - „КАРОЛИНА ДЕЛТА ИНВЕСТМЪНТС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, с ЕИК 126618873; „ФИКС“ ЕООД, с ЕИК 126092220; „ФИНАКОРП“ ООД, с ЕИК 126129683; „АРПЕЗОС БУС“ ООД, с ЕИК 108034258; „ЛИЗИНГ-ТАКСИ“ ООД, с ЕИК 126142278; „ФУТУРА ПРОПЪРТИС“ ДЗЗД, с ЕИК 126722174; „ФАКТ ИНВЕСТМЪНТ“ ДЗЗД, с ЕИК 126731426; „ЛАНДМАРК“ ДЗЗД, с ЕИК 126736494; „ФОРУКОМ“ АД, с ЕИК 126669654; „ЯНТРА – ТРАНСПОРТ“ АД, с ЕИК 814255710; „ФОРУКОМ ФОНД ИМОТИ“ АДСИЦ, с ЕИК 126722797; „ХЛЕБНА ПРОМИШЛЕННОСТ“ АД, с ЕИК 836143549; „ЕКО ТРАДЕКС ГРУП АД“, с ЕИК 126729838; „АРПЕЗОС БУС – 2000“ АД, с ЕИК 108080405; „КАРАДЕРЕ“ АД, с ЕИК 131175835; „ТИТАН АЕС“ АД, с ЕИК 131307870; „ХАРМАН“ АД, с ЕИК 126137797; „БКС - ДИМИТРОВГРАД – КОНСОРЦИУМ“ АД, с ЕИК 200610991; „ЗАГОРА ФИНАКОРП“ АД, с ЕИК 123122384; „ББТ ПРОДЖЕКТС“ АД, с ЕИК 121296169; „ЕКО-НЕО ГРУП“ АД, с ЕИК 126741534.

- *Вера Тенчева Панева* - *неприложимо*

Управителите на "Форуком и компания" ООД притежава повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- *Даниел Руменов Гаргов* - КРЕС-98 ООД с ЕИК 126142285, ИНВЕСТКОМ ЕООД с ЕИК 126093219, ГАМА ООД с ЕИК 126533654, ГАМА 1 ООД с ЕИК 126620792, ФОРУКОМ АД с ЕИК 126669654, ХАРМАН АД с ЕИК 126137797.

- *Тенчо Христов Лилянов* - ФИКС ЕООД с ЕИК 126092220; „ВИТ“ ООД с ЕИК 108551031; „ЕКО ПРЕС“ ООД с ЕИК 125531718; „ЛИЗИНГ-ТАКСИ“ ООД с ЕИК 126142278; „КЪРДЖАЛИ - ФИЛМ 98“ ООД с ЕИК 108066672; „ЯНТРА – ТРАНСПОРТ“ АД с ЕИК 814255710; „ФОРУКОМ“ АД с ЕИК 126669654; „АРПЕЗОС БУС 2000“ АД с ЕИК 108080405; „АРПЕЗОС БУС“ ООД с ЕИК 108034258.

- *Вера Тенчева Панева* - *неприложимо*

IX. 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. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно 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, и кредитен 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 2009г.

Финансови активи

	EUR BGN '000	USD BGN '000	GBP BGN '000	TRL BGN '000	BGN BGN '000	Общо BGN '000
Парични средства и паричните еквиваленти	133	337	9	-	119	598
Вземания и други активи	-	-	-	-	1,073	1,073
	<u>133</u>	<u>337</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>1,192</u>	<u>1,671</u>

Финансови пасиви

Заеми	-	-	-	-	397	397
Други задължения	-	-	-	-	11	11
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>	<u>408</u>

31 декември 2008г.

Финансови активи

	EUR BGN '000	USD BGN '000	GBP BGN '000	TRL BGN '000	BGN BGN '000	Общо BGN '000
Парични средства и паричните еквиваленти	53	5	1	7	786	981
Вземания и други активи	-	-	-	-	14	14
	<u>53</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>800</u>	<u>995</u>

Финансови пасиви

Заеми	-	-	-	-	280	280
Други задължения	-	-	-	-	36	36
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316</u>	<u>316</u>

Б)Кредитен риск

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

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

XI.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Не са настъпили събития след датата на баланса, които да изискват корекции или отделно оповестяване във финансовия отчет към 31.12.2009 г. или да бъдат оповестени по друг, различен от използвания начин.

26.02.2010 г.
гр.Хасково

Управител

/Даниел Гаргов/



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
СЪДРУЖНИЦИТЕ
НА ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ГР. ХАСКОВО

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на **ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД** (Дружеството), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2009 година, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз, се носи от ръководството. 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 да са разумни при конкретните обстоятелства.



Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2009 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.



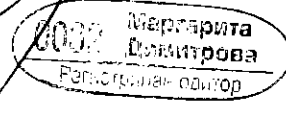
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Индивидуален годишен доклад за дейността на Дружеството по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33).

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Дружеството за отчетната 2009 година. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 26 февруари 2010 година се носи от ръководството на Дружеството. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2009 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

Маргарита Георгиева Димитрова
Регистриран ДЕС

26 февруари 2010 година
ул. "Шандор Петъфи" 1
гр.Димитровград, България



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	21
4. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	21
5. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	22
6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	22
7. НЕТЕКУЩИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	23
8. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ	25
9. ДРУГИ ТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ	25
10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	26
11. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	26
12. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	26
13. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	26
14. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	29
15. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ	30

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за 2009 година

	Приложение	2009 BGN'000	2008 BGN'000
Финансови приходи	3	853	838
Финансови разходи	4	(285)	(313)
Разходи за дейността	5	(88)	(71)
Резултат от оперативна дейност		480	454
Разход за данъци от печалбата	6	(28)	(27)
Нетна печалба за годината		452	427
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		452	427

Приложенията на страница от 5 до 30 са неразделна част от финансовия отчет

Управител:

Даниел Рменов Гаргов

Съставител:

"ХРИМА КОНСУЛТ" ЕООД
Христо Георгиев Сариев
Управител

Мargarita
Бонматрова
Финансов директор

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31.12.2009г.

	Приложение	31.12.2009 BGN'000	31.12.2008 BGN'000
Активи			
Нетекущи активи			
Машини и оборудване		-	1
Нетекущи финансови активи	7	185	317
Вземания от свързани лица	13	430	-
Други вземания	8	360	-
		<u>975</u>	<u>318</u>
Текущи активи			
Вземания от клиенти		4	13
Вземания от свързани лица	13	14	-
Други текущи вземания	9	265	-
Парични средства и парични еквиваленти	10	598	981
		<u>881</u>	<u>994</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>1 856</u>	<u>1 312</u>
Собствен капитал и пасиви			
Капитал и резерви			
Основен (дялов) капитал		250	250
Резерви		319	319
Неразпределена печалба		879	427
Общо собствен капитал	11	<u>1 448</u>	<u>996</u>
Нетекущи пасиви			
Задължения към свързани лица	13	<u>280</u>	<u>-</u>
Текущи пасиви			
Задължения към свързани лица	13	17	293
Дължими текущи данъци		6	18
Задължения към персонала и осигурителни предприятия		5	5
Други текущи задължения	12	100	-
		<u>128</u>	<u>316</u>
Общо пасиви		<u>408</u>	<u>316</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>1 856</u>	<u>1 312</u>

Финансовия отчет на страници от 1 до 30 е одобрен от Управителите и е подписан на 26.02.2010г. от:

Управител:

Даниел Рменов Гаргов

Съставител:

"ХРИМА КОНСУЛТ" ЕООД
 Христо Георгиев Сариев
 Управител

0032 Мегарита
 Димитрова
 Регистриран ревизор

26.02.2010

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за 2009 година

	Приложение	2009 BGN "000	2008 BGN "000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност			
Нетни парични потоци използвани в специализирана инвестиционна дейност		-	-
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност			
Нетни парични потоци използвани в неспециализирана инвестиционна дейност		-	-
Парични потоци от финансова дейност			
Парични потоци, свързани с финансови активи, нетно		330	(42)
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики		345	390
Предоставени заеми		1 099	-
Възстановени предоставени заеми		(99)	-
Получени заеми		225	500
Платени заеми		(125)	(550)
Получени лихви		8	-
Платени лихви по заеми, комисионни		(13)	(17)
Други парични потоци от финансова дейност		(2 153)	82
Нетни парични потоци от финансова дейност		(383)	363
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства		(383)	363
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		981	618
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	10	598	981

Приложенията на страница от 5 до 30 са неразделна част от финансовия отчет

Управител:

Даниел Рменов Гаргов

Съставител:

"ХРИМА КОНСУЛТ" ЕООД

Христо Георгиев Сариев

Управител

2009
Мargarita
Димитрова
Регистриран одитор

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за 2009 година

Приложение	Основен капитал	Резерви	Неразпределен на печалба	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2008 година	<u>250</u>	<u>256</u>	<u>63</u>	<u>569</u>
Разпределение на печалбата за резерви	-	63	(63)	-
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	427	427
Салдо към 31 декември 2008 година	<u>250</u>	<u>319</u>	<u>427</u>	<u>996</u>
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	452	452
Салдо към 31 декември 2009 година	<u>250</u>	<u>319</u>	<u>879</u>	<u>1 448</u>

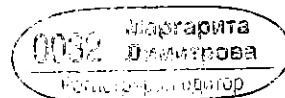
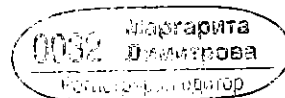
Приложенията на страница от 5 до 30 са неразделна част от финансовия отчет

Управител:

Даниел Рменов Гаргов

Съставител:

"ХРИМА КОНСУЛТ" ЕООД
Христо Георгиев Сариев
Управител



26.02.2010

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

“Форуком и компания” ООД е дружество, създадено през 1993г. със седалище и адрес на управление гр.Хасково, ул.“Отец Паисий” № 17. Съдебната регистрация на дружеството е от 1993г., решение № 57/1993г. на ХОС. Последните изменения в Дружествения договор са свързани с промени в предмета на дейността, вписани с решение от 24.07.2009г. в търговския регистър.

След промяната предмета на дейност е: финансов лизинг; придобиване и управление на дялови участия; сделки с чуждестранни средства за плащане в наличност и по безкасов начин; консултации на дружества относно капиталовата им структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятие; консултации относно портфейлни инвестиции; факторинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със: инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите на чл.2, ал.2, т.9 от Закона за кредитните институции, чуждестранна валута и благородни метали, финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти, извън случаите по чл. 2, ал.2, т.9 от Закона за кредитните институции; отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Съгласно §4, ал.1 от Закона за Търговския регистър дружеството е вписано в Агенцията по вписванията към Министерство на правосъдието и ЕИК 836034051.

Собственост и управление

“Форуком и компания” ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Даниел Руменов Гаргов до 31.03.2009г., след тази дата от новоизбраните Управители Тенчо Христов Лилянов и Вера Тенчева Панева заедно до 08.02.2010г. и след тази дата от Управители Даниел Руменов Гаргов и Тенчо Христов Лилянов заедно и поотделно.

Към 31.12.2009г. капиталът на дружеството е в размер на 250 хил.лв., разпределен в 2,500 дяла с номинална стойност 100 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

След вписване на дружеството в регистъра на фин.институции, воден от БНБ, съгласно чл.3 ал.2 от Закона за кредитните институции под № BGN00003 от 21.07.2009г., Форумком и компания ООД разшири своята основна дейност.

През 2009 г. предмета на дейност е основно: търгуване с инструменти на паричния пазар, чуждестранна валута и кредитиране и издаване на финансови гаранции.

За извършване на дейността "Форумком и компания" ООД има издадена Лицензия BGN00003/ 21.07.2009г. от БНБ - Управление "Банков надзор".

Дружеството е подало заявление за включване в информационната система на Централния кредитен регистър по реда на чл.6 от Наредба на БНБ за Централния кредитен регистър.

Към 31.12.2009 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.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 12 човека (2008 г.:12).

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2007 – 2009 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2007	2008	2009
БВП в млн. Лева	56,520	48,087	48,339*
Реален растеж на БВП	6,2%	6,8%	-5,40%*
Инфлация в края на годината	12.5%	12%	0.6%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4159	1.33682	1.41
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.3312	1.38731	1.36
Основен лихвен процент в края на годината	4.68%	5.77%	0.55%
Безработица (в края на годината)	6.91%	6.3%	7.20%*

* - данните са към 30.09.2009 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 с всички Международни 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), които ефективно са в сила на 1 януари 2009 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2009 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен във въвеждането на новия отчет за всеобхватния доход, и нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- МСС 1 (променен) Представяне на финансовите отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.) Този стандарт въвежда отчет за всеобхватния доход, като поставя акцент на разделението на промените в собствения капитал в резултат на операции със собствениците (капиталови операции) от тези, които не са резултат от операции със собствениците. Общият всеобхватния доход може да бъде представен или в един отчет на всеобхватния доход (обхващайки отчета за всеобхватния доход и всички ефекти в собствения капитал, които не са резултат от операции със собствениците), или в два отчета – отчет за доходите и отделен отчет за всеобхватния доход. Допълнително, наименованието на счетоводния баланс е променено на отчет за финансовото състояние, а форматът на отчета за промените в собствения капитал е променен в по-кондензиран вид. Ръководството на

дружеството е избрало да прилага единен отчет за представяне на всеобхватния доход.

- Подобрения в МСФО (май 2008 г.) – подобрения в МСС 1, 8, 10, 16, 19, 20, 23, 27 (с изключение на свързаните с промените в МСФО 3), 28(с изключение на свързаните с промените в МСФО 3 и съответните промени в МСС 27), 29, 31(с изключение на свързаните с промените в МСФО 3 и съответните промени в МСС 27),34, 36, 38, 39, 40 и 41; МСС 7 във връзка с МСС 16; МСФО 7 и МСС 32 във връзка с МСС 28 и 31 (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.). Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност в правилата и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятията.

Ръководството е направило проучване и е определило, че посочените по-долу промени в стандарти и тълкувания, или нови стандарти и тълкувания за 2009 г. не са оказали влияние върху счетоводната политика и върху отчитането на активите, пасивите и резултатите на дружеството доколкото то няма практика и/или статут за подобен тип обекти, сделки и операции, респ. задължение за докладване:

- МСС 23 (променен) Разходи по заеми (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.). Този стандарт, в променения си вариант, определя разходите за заеми, с които се финансира придобиването, строителството и производството на квалифицирани активи, да бъдат капитализирани като компонент от цената на придобиване (себестойността) на актива за срока на строителството/изграждането /производството;
- МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне и МСС 1 (променен) Представяне на финансовите отчети – относно упражняемите финансови инструменти (с пут опция) и задължения възникнали при ликвидация (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.). Промените в тези стандарти изискват упражняеми финансови инструменти (с пут опция), както и инструменти, които налагат на предприятие задължение да предостави на друга страна рго гата дял от нетните му активи само в случай на ликвидация, да бъдат класифицирани като компоненти на собствения капитал, ако са налице определени условия;
- МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.). Този стандарт е заместил МСС14. Стандартът изисква “управленски подход” при определянето на сегментите и представянето на сегментната информация в

- публичните финансови отчети, аналогично на установената вътрешно-управленска отчетност;
- МСФО 2 (променен) Плащане на база акции (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.) – относно условия за придобиване (на права) и отменяния (анулирания). Тези промени поясняват определенията за условията за придобиване (на права), въвеждат концепцията за условия за непридобиване (на права) като налагат изискването последните да бъдат отразени в справедливата стойност на датата на предоставянето (споразумяването). Също така са включени правила за счетоводното третиране на условията на непридобиване (на права) и отменянията (анулиранията);
 - МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.) Промените в стандарта изискват допълнителни оповестявания относно оценяването по справедлива стойност по нива на йерархия на оценките и за ликвидния риск, в частта на деривативните трансакции и активи, използвани за управление на ликвидността;
 - КРМСФО 12 Договори по концесионни услуги (в сила за годишни периоди от 01.01.2008 г.- прието от ЕК за 2009/2010 г.). Това тълкувание се прилага за договори, при което дружество-оператор от частния сектор участва в изграждането, финансирането, оперирането и поддържането на инфраструктурата, предназначена за услуги от публичния сектор;
 - КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите (в сила за годишни периоди от 01.07.2008 г. – прието от ЕК за 2009 г.). Това тълкувание дава пояснение, че в случаите, когато продукти или услуги се продават заедно с някаква форма на стимул за лоялност от страна на клиента, то тези взаимоотношения са многокомпонентни, и вземането по получаваното от клиента възнаграждение се разпределя между отделните компоненти на база справедлива стойност;
 - КРМСФО 14 МСС 19 – Лимит относно актив от дефинирани доходи, минимални изисквания за фондиране и тяхното взаимодействие (в сила за годишни периоди от 01.01.2008 г. – прието от ЕК за 2009 г.) Това тълкувание дава насоки относно оценяването на ограничението в МСС19 за сумата на надвишението, което може да се признава като актив. То обяснява също и как актив или пасив по пенсия може да бъде повлиян от договорни или законови изисквания за минимално фондиране;
 - КРМСФО 15 Споразумение за изграждане на недвижими имоти (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г. - прието от ЕК за 2010 г.). Това тълкувание дава пояснения

кога и как приходите и разходите от продажба на недвижими имоти следва да бъдат признати, в случай че споразумението между купувач и строител е сключено преди изграждането на имота да е приключило, вкл. по различните случаи и схеми на приложението на МСС11 и МСС18;

- КРМСФО 16 Хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна дейност(в сила за годишни периоди от 01.10.2008 г. - прието от ЕК за от 01.07. 2009 г.). Това тълкувание дава пояснения относно хеджирането на нетна инвестиция в чуждестранна дейност, като най-вече съдържа насоки за идентифициране на валутните рискове за квалифицирането на счетоводно отчитане на хеджирането на нетната инвестиция, както и как дружеството да определи сумата на печалбите и загубите, свързани с нетната инвестиция и с хеджиращия инструмент, за целите на признаването ѝ при освобождаването от инвестицията.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2009 г., няколко стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. Едни от тях са приети за действащи за 2009 г., но за годишни периоди, започващи след 1 януари 2009 г., а други – за годишни периоди, започващи на и след 1 януари 2010 г. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали евентуално потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

Приети за периоди, започващи поне на 1 януари 2010 година.

- Подобрения в МСФО (м. април 2009 г.) – подобрения в МСС 1, 7, 17, 18, 36, 38 и 39, както и МСФО2, 5, и 8, и КРМСФО 9 и 16 (основно в сила за годишни периоди от 01.01.2010 г.- не приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност в правилата и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятията;
- МСС 24 (променен) Оповестявания за свързани лица (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – не е прието от ЕК). Промените са насочени към подобряване на определението за обхвата и типовете свързани лица, както и въвеждат по-специфично правило за частично изключение от пълно оповестяване по отношение на свързани лица-държавни органи от международно, национално и местно ниво и други предприятия-тяхна собственост.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2009 г., ръководството е преценило, че следните по-скоро не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството, доколкото неговата дейност не е в посочваните стопански сектори, нито има такава практика или извършва подобни сделки и операции:

А. Приети за периоди, започващи след 1 януари 2009 година

- **МСФО 3 (променен) Бизнес комбинации и свързаните с него промени в МСС27, МСС28, МСС 31, МСС21 и МСФО7 (в сила за годишни периоди от 01.07.2009 г.)**
Промените в стандарт МСФО 3 са свързани с: разширяване на определението на “бизнес”, което вероятно би довело до разширяване на обхвата на придобиванията третиран като бизнес комбинации; оценяването на малцинственото (неконтролиращото) участие и представянето на сделките с него; третирането на разходите по придобиванията; оценяването на частта от цената на придобиването под условие и ефектите от нейните последващи промени; оценяване на предишни дялове в придобиваното дружество при поетапното придобиване и третиране на ефектите. Основните промени в МСС27 са свързани с новото третиране на операциите по промяна на дела на дружеството- майка в капитала на дъщерно дружество, без да има придобиване или загуба на контрол – такива операции се третират като капиталови сделки между собственици (акционери) в качеството им на собственици (акционери). Поради това последните не водят до отчитане на репутация или респ. на печалби или загуби.
- **МСС 39 (променен) Финансови инструменти: Признаване и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.07.2009 г. - приет от ЕК за от 01.11.2009 г.) – относно хеджирани позиции отговарящи на условията.** Направената промяна пояснява, че е разрешено предприятие да даде предназначение на част от промените в справедливите стойности или на паричните потоци на даден финансов инструмент като хеджиран обект;
- **КРМСФО 9 (променен) Повторна оценка на внедрените деривативи и МСС 39 (променен) Финансови инструменти: Признаване и оценяване (в сила за годишни периоди от 30.06.2009 г. - приет от ЕК за 2009 г.)** Направената промяна установява, че предприятие следва да прецени дали внедрен дериватив трябва да бъде отделен от основния договор, когато то рекласифицира един хибриден финансов актив

- извън категорията “отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата”. Тази преценка трябва да бъде направена на база обстоятелствата, които съществуват не по-късно от на датата, на която предприятието е станало за първи път страна по договора и датата на значителна промяна в договора, която засяга съществено паричните потоци по него. Ако деривативът не би могъл да бъде надеждно оценен, целият хибриден инструмент трябва да остане класифициран в категорията “отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата”;
- **КРМСФО 17 Разпределяне на непарични активи към собствениците** (в сила за годишни периоди от 01.07.2009 г. - прието от ЕК за от 01.07.2009 г.). Това тълкувание дава пояснения относно признаването на задължение за дивидент и неговата оценка, особено когато е предвидено разпределението да става чрез непарични активи;
 - **КРМСФО 18 Трансфер на активи от клиенти** (в сила за годишни периоди от 01.07.2009 г. - прието от ЕК за от 01.11.2009 г.). Това тълкувание дава пояснения за счетоводното третиране на получавани активи от предприятия в сектора на комунални услуги (ютилити) от техни клиенти или трети лица, които осигуряват достъп до и услуги свързани със снабдяване с газ, вода, ток и др. подобни. Тези активи са получавани във връзка с осигуряването на достъп или снабдяването с такъв тип услуги/стоки.

Б. Приети за периоди, започващи поне на 1 януари 2010 г.

- **МСФО 2 (променен) Плащане на база акции** (в сила за годишни периоди от 01.01.2010 г. - не прието от ЕК). Промяната е свързана с уточняване на обхвата и груповите операции базирани на акции, уреждани в парични средства;
- **МСФО 9 Финансови инструменти** (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не е приет от ЕК) Новият стандарт замества части от МСС39, като установява принципи, правила и критерии за класификация и оценка на финансовите активи, вкл. хибридните договори. Той въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи, като се въвеждат две основни групи и респ. типа оценки – по амортизируема и по справедлива стойност;
- **МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне** (в сила за годишни периоди от 01.02.2010 г. – прието от ЕК за от 01.02.2010 г.) – относно

- класификация на емитирани права. Промяната е направена за да внесе пояснение в третирането на права, опции и варианти за придобиване на фиксиран брой от инструментите на собствения капитал на предприятие за фиксирана сума в каквато и да е валута като инструменти на собствения капитал при условие, че те се предлагат рго гата на всички съществуващи собственици на същия клас недеривативни инструменти на собствения капитал;
- КРМСФО 14 Предплащания по минимални изисквания за фондиране по МСС19 (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – не е прието от ЕК) Промяната е свързана с пояснения за определяне на съществуващата икономическа изгода като намаление в бъдещите вноски при двата случая, при наличие или не на изискване минимално фондиране за вноски, свързани с бъдеща трудова услуга (стаж);
 - КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал (в сила за годишни периоди от 01.07.2010 г. – не е прието от ЕК). Това тълкуване дава пояснения за счетоводното третиране на операции, свързани с изцяло или частично погасяване на финансови задължения към кредитори чрез издаване на инструменти на собствения капитал на предприятието-длъжник – оценка на инструментите на собствения капитал като насрещно възнаграждение и третиране на получените разлики между оценката им и тази на финансовия пасив, определени ограничения на приложение.

Представянето на финансовия отчет съгласно Международните стандарти за финансова отчетност изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета, и респ. върху отчетените стойностни размери на приходите и разходите за отчетната година. 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.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN). Данните във финансовия отчет са представени в хиляди лева.

2.2. Сравнителни данни

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

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

2.3. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на Дружеството е българският лев. От 01.07.1997г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото 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 преоценяват 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 31.12.2009г.	Валутен курс към 31.12.2008г.
0001	USA - Щатски долар	1,364090	1,387310
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

2.4. Финансови приходи

Основно приходите на дружеството са от покупко - продажба на валута и приходи от лихви и се признават в момента на сключване на сделката.

2.5. Финансови разходи

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

Основно разходите са курсови разлики и разходи за лихви.

Курсовите разлики от преоценката се третираят като текущи финансови приходи и разходи и се включват в отчета за всеобхватния доход, като се посочват нетно и се състоят от курсови разлики от валутни операции.

2.6. Машини и оборудване

Машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по себестойност, намалена с натрупаната амортизация .

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.

Методи на амортизация

Прилага се линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Усреднения полезен живот на използваното оборудване е - 4 г.

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 възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

2.7. Нетекущи финансови активи

Дългосрочните инвестиции, представляващи участие в дъщерни и асоциирани дружества 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.

Притежаваните от дружеството инвестиции подлежат на преглед за обезценка. При установяване на обезценка, същата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

2.8. Предоставени 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.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура.

2.10. Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки. Активите са формирани основно от парични средства в брой, поради характера на извършваната дейност.

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

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на дружеството, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Универсален пенсионен фонд (за лицата, родени след 31.12.1959 г.), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантиране вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно осигуряване.

Размерите на задължителните социалноосигурителните вноски и начинът на разпределянето им между работодателя и служителя са определени в Кодекса за социално осигуряване (КСО). Допълнително, със Закона за бюджета на ДОО за съответната година се утвърждават размерите на минимален и максимален месечен осигурителен доход, на вноската за фонд ГВРС и диференцираните размери на вноската за ТЗПБ. Размерът на задължителната здравноосигурителна вноска се определя със Закона за бюджета на НЗОК за съответната година, а начинът на разпределянето ѝ между работодателя и служителя е дефиниран в Закона за здравното осигуряване (ЗЗО). Общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО в УПФ/ППФ, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и здравно осигуряване за 2008 г. и 2009 г. за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството, е както следва:

- за периода 01.01.2008 г. – 31.12.2008 г.:

- за работещите при условията на трета категория труд: 32.5% (от които 19.5% за сметка на работодателя);

- за периода 01.01.2009 г. – 31.12.2009 г.:

- за работещите при условията на трета категория труд: 30.5% (от които 17.5% за сметка на работодателя);

- *за периода 01.01.2010 г. – 31.12.2010 г.:*
- за работещите при условията на трета категория труд: 28.5% (от които 16.4% за сметка на работодателя).

В допълнение, работодателят внася изцяло за своя сметка осигурителна вноска за фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите”, в размер на 0.1% (за 2009 г. и 2010 г.), както и осигурителна вноска за фонд “Трудова злополука и професионална болест”, която е диференцирана за различните предприятия – от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието (съгласно Приложение към ЗБДОО за съответната година). За дружеството тази вноска е 0.5 % (за 2009 г. и 2008 г.).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове “Пенсии”, фонд “Общо заболяване и майчинство”, фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест”, фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите”, както и за допълнително задължително пенсионно осигуряване (универсални и професионални пенсионни фондове) - на база фиксираните по закон проценти (посочени по-горе) и няма друго допълнително правно или конструктивно задължение за доплащане във фондовете в бъдеще. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - едномесечно брутно възнаграждение;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – едномесечно брутно възнаграждение;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест работникът или служителът, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години не е получил обезщетение на същото основание - двумесечно брутно възнаграждение.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

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 персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (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 компенсирани 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 Кодекса на труда 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 актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние. Поради незначителния размер на този разход дружеството не е назначило актюер.

2.13. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по цена на придобиване (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси.

2.14. 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.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2009 г. е 10 % (2008г. : 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.

2.16. Финансови инструменти

Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията заеми (кредити) и вземания. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи и се определя от ръководството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията. Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена част от рисковете

и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания и други вземания от контрагенти – свързани предприятия и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 12 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за доходите, към “други доходи от дейността”.

Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

3. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Основна дейност на дружеството през 2009 г.е обмяна на валута.

Финансовите приходи включват:

	2009		2008	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови приходи от валутни сделки	395	47	478	57
Финансови приходи от ежедневни преоценки	197	23	165	20
Положителни разлики от операции с акции, преоценки на акции	198	23	33	4
Приходи от лихви	37	4	2	-
Приходи от участия в предприятия в група (дивиденди)	-		150	18
Годишна такса за издаване на гаранции	9	1	-	-
Други приходи от финансови операции	17	2	10	1
Общо	853	100	838	100

В други приходи от финансови операции е отчетена получена комисионна за парични преводи по системата “western union”.

През 2009г. дружеството е издало гаранции (Приложение 15).

4. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Финансовите разходи включват:

	2009		2008	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови разходи при валутни сделки	193	68	231	74
Финансови разходи от ежедневни преоценки	74	26	64	20
Разходи за лихви	16	6	17	5
Други разходи по финансови операции	2	-	1	1
Общо	285	100	313	100

Като *други разходи по финансови операции* се отчитат платените такси по обслужване на банковите сметки.

5. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Дружеството отчита *разходите* си свързани с издръжката по икономически елементи:

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Разходи за персонала	62	53
Разходи за външни услуги	21	14
<i>в.т.ч. консултански услуги</i>	5	3
<i>консултански услуги</i>	4	3
<i>съобщителни услуги</i>	3	2
<i>наем</i>	3	4
<i>данъци и такси</i>	-	1
<i>други</i>	6	4
Разходи за материали	5	3
Разходи за амортизации	-	1
Общо	88	71

6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

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

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Отчет за доходите		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	282	272
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	28	27
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	28	27

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Равнение на данъчния разход/(икономия) на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат		
<i>Счетоводна печалба за годината</i>	480	454
Данъци върху печалбата – 10% (2008г.: 15%)	48	45
<i>От непризнати суми по данъчна декларация</i>		
Свързани с намаления - 198 хил.лв. (2008г.: 184хил.лв.)	(20)	(18)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за доходите	28	27

7. НЕТЕКУЩИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Нетекущите активи включват: инвестиции в дъщерни, асоциирани и други дружества:

Име на дружеството	Местонахождение на регистрация	Балансова стойност 31.12.2009 BGN '000	% на участие	Балансова стойност 31.12.2008 BGN '000	% на участие
<i>Дъщерни дружества</i>					
Еко Традекс Груп АД	България	50	99.99	50	99.99
<i>Асоциирани и други дружества</i>					
Загора финакорп Асет					
Мениджмънт АД	България	125	50.00	125	50.00
Титан АЕС АД	България	10	20.00	10	20.00
Форуком фонд имоти АДСИЦ	България	-	-	132	6.08
Общо		185		317	

Предметът на дейност на дружества и датата на придобиване е както следва:

- Еко Традекс Груп АД, гр. Хасково – покупка на стоки или други вещи с цел продажба в първоначален, преработен или обработен вид, продажба на стоки от

собствено производство, търговско представителство и посредничество, комисионни, спедиционни и превозни сделки, строителство на депа за твърди битови отпадъци /ТБО/, строителство на депа за опасни отпадъци, експлоатация на депа за твърди битови отпадъци /ТБО/, /след издаване на разрешение по реда на чл.37 от Закона за управление на отпадъците и комплексно разрешително, издадено по реда на Гл. VII, разд. II от Закона за опазване на околната среда/, складови и лицензионни сделки, сделки с интелектуална собственост, хотелиерски /извън случаите на чл.2 т.3 от ТЗ/, туристически, рекламни, информационни, програмни и импресарски услуги, консултански услуги; покупка, строеж или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, лизинг. Дата на придобиване – 12.12.2006г.

- **УД Загора финакорп Асет Мениджмънт АД - управление на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително: управление на инвестициите; администриране на дяловете или акциите, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност; маркетингови услуги. Управляващото дружество може да предоставя и следните допълнителни услуги: управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа.**
- **Титан АЕС АД, гр.София – събиране и превозване на битови, промишлени, строително-ремонтни и занаятчийски отпадъци и депониране на твърди битови отпадъци (ТБО) в съответните депа, разделно събиране и извозване на ценни вторични суровини – стъкло, хартия, желязо, пласмаси и др., почистване на улиците – миене и метене, зимно снегочистване, изграждане и експлоатация на депа и инсталации за депониране, преработка и др., преработка и рециклиране на ТБО, участие в управлението на други дружества.**
- **Форумком фонд имоти АДСИЦ, гр.Хасково – инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа в покупка на недвижими имоти и ограничени вещни права върху недвижими имоти; развитие на собствени**

недвижими имоти чрез извършване на строежи и подобрения; продажба на недвижими имоти, отдаване под наем, лизинг, аренда или за управление на собствени недвижими имоти и всяка друга дейност пряко свързана със секюритизация на недвижими имоти и позволени от закона. Дата на придобиване 30.05.2006г.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

Другите дългосрочни вземания включват - вземания от предоставени заеми на следните дружества:

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Кърджали филм ЕООД	310	-
Мони мес ЕООД	50	-
Общо	360	-

9. ДРУГИ ТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Предоставени заеми	224	-
Налични средства във финансова институция	41	-
Общо	265	-

Предоставените заеми са на следните дружества:

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Земя ООД – главница и лихва	161	-
Физически лица - главница	50	-
Кърджали филм ЕООД - лихва	11	-
Мони мес ЕООД - лихва	2	-
Общо	224	-

10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Парични средства в брой	257	441
в.т.ч. лева	109	317
валута	148	124
Разплащателни сметки	332	540
в.т.ч. лева	1	469
валута	331	71
Депозит	9	-
Общо	598	981

11. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Основен капитал	250	250
Резерви	319	319
Неразпределена печалба	879	427
Общо	1,448	996

Резервите 319 хил.лв. (2008г.: 319 хил.лв.) са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и дружествения договор.

12. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Другите текущи задължения включват: задължения по заем от Аква 3 ООД – 100 хил.лв. (2008г. : - хил.лв.)

13. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са както следва:

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

<i>Дъщерни дружества</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Еко Традекс Груп АД	99.99 % собственост от капитала на дружеството

<i>Асоциирани и други дружества</i>	
Загора Финакорп АСЕТ Мениджмънт АД	50.00 % собственост от капитала на дружеството
Титан АЕС АД	20.00 % 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):

Агро инвест 2001 ЕАД	Финакорп 2005 ООД	Титан Клинър ООД
Загора Финакорп АД	Форуком 2003 ООД	Вариант 2001 ООД
Гама 1 ООД	Форуком АД	Вариант 2000 ООД
Гама ООД	Харман АД	Пазари ЕАД
Еврофин ООД	Хасково филм ООД	Тива инвест ООД
Инвестком ЕООД	Хели ойл ООД	Арпезос бус ООД
Крес 98 ООД	Каролина делта инвестмант България ЕООД	

Взаимоотношенията със свързаните лица са за предоставени и получени заеми.

Вземанията от свързани лица към 31 декември са от следните дружества:

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Други дружества		
Арпезос бус ООД		
над 1 година - главница	430	-
до 1 година - лихва	14	-
Общо	444	-

Задълженията към свързани лица към 31 декември са както следва:

	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Дъщерни дружества		
Еко традекс груп АД		
над 1 година - главница	45	-
до 1 година - лихва	-	-
Общо дъщерни дружества	<u>45</u>	<u>-</u>
Други дружества		
Титан Клинър ООД		
над 1 година - главница	200	-
до 1 година - главница	-	200
до 1 година - лихва	17	4
Общо	<u>217</u>	<u>204</u>
Каролина делта инвестмънт България ЕООД		
над 1 година - главница	35	-
Общо	<u>35</u>	<u>-</u>
Форуком АД		
до 1 година - главница	-	80
до 1 година - лихва	-	9
Общо	<u>-</u>	<u>89</u>
Общо други дружества	<u>252</u>	<u>293</u>
Общо		
над 1 година	280	-
до 1 година	17	293

14. 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. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно 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, и кредитен при използването на деривативни 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 2009г.	EUR BGN '000	USD BGN '000	GBP BGN '000	TRL BGN '000	BGN BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи						
Парични средства и паричните еквиваленти	133	337	9	-	119	598
Вземания и други активи	-	-	-	-	1,073	1,073
	<u>133</u>	<u>337</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>1,192</u>	<u>1,671</u>
Финансови пасиви						
Заеми	-	-	-	-	397	397
Други задължения	-	-	-	-	11	11
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>	<u>408</u>

“ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ” ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2009 година

31 декември 2008г.	<i>EUR</i> <i>BGN '000</i>	<i>USD</i> <i>BGN '000</i>	<i>GBP</i> <i>BGN '000</i>	<i>TRL</i> <i>BGN '000</i>	<i>BGN</i> <i>BGN '000</i>	<i>Общо</i> <i>BGN '000</i>
Финансови активи						
Парични средства и паричните еквиваленти	53	5	1	7	786	981
Вземания и други активи	-	-	-	-	14	14
	<u>53</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>800</u>	<u>995</u>
Финансови пасиви						
Заеми	-	-	-	-	280	280
Други задължения	-	-	-	-	36	36
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316</u>	<u>316</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 баланса 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 предипен опит.

Дружеството не е изложено на кредитен риск.

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

15. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ

Дружеството е издало банкова гаранция в полза на "ЕКО ТРАДЕКС ГРУП" АД, рег. по ф.д. № 1231/2006 г. на Хасковски окръжен съд, ЕИК 126729838 със седалище и адрес на управление: гр.Хасково, ул."Добруджа" №10, вх.Б, ет.2, офис 23, при следните условия: Сума – 300 хил.лв; срок до 07.03.2010г.

Гаранцията е обезпечена със Запис на заповед от "ЕКО ТРАДЕКС ГРУП" АД.

Дружеството е издало три банкови гаранции в полза на "ТИТАН КЛИНЪР" ООД, рег. по ф.д. № 528/2001 г. на Кърджалийски окръжен съд, ЕИК 108530553 със седалище и адрес на управление: гр.Кърджали, бул."България" № 97, при следните условия: Обща сума – 6 хил.лв; срок до 06.11.2012г.

Гаранциите са обезпечени със Запис на заповед от "ТИТАН КЛИНЪР" ООД.