

Годишен финансов отчет
и доклад за дейността
на
"ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ"
ООД

10 март 2016 г.

гр. Хасково

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

Управители

**Даниел Гаргов
Тенчо Лилянов**

Съставител на ГФО

Садет Тасим

Адрес на управление

гр.Хасково, ул.Добруджа № 10, вх.Б, ет.2, офис 23

Обслужваща банка

ПИБ АД

Одитор

Димитрови одит ООД

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	11 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	2 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	34 страници

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО
НА ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД ЗА 2015 ГОДИНА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Форуком 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. Последните изменения в Дружествения договор са свързани с промени в предмета на дейността, вписани с решение от 24.07.2009 г. в търговския регистър.

Форуком и Компания ООД е дружество с ограничена отговорност.

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

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

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 чуждестранни средства
- 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 / 02.10.2014 г.

Дружеството притежава удостоверение № 4506 / 07.12.2010 г. 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 08.06.2010 г. 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 31.12.2015 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 16 човека (2014 г.:16).

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 31.12.2015 г.	Валутен курс към 31.12.2014 г.
0001	USA - Щатски долар	1,790070	1,608410
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2015г.

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 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Приходи от лихви по предоставени заеми	473	641
Приходи от лихви по РС	2	-
Приходи от финансови активи на разположение за продажба	-	2
Общо	475	643

НЕТНИ ВАЛУТНИ РАЗЛИКИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Положителни валутни разлики	2,060	1,357
<i>в.т.ч от валутни сделки</i>	873	775
<i>ежседневни преоценки</i>	1,187	582
Отрицателни валутни разлики	1,563	728
<i>в.т.ч от валутни сделки</i>	495	226
<i>ежседневни преоценки</i>	1,068	501
Нетно	497	629

ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Други приходи от финансови операции	26	28
<i>Комисионни за парични преводи "Western Union"</i>	24	27
Годишна такса за издаване на финансова гаранции	23	17
Общо	49	45

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Разходи за лихви по получени търговски заеми	197	336
Разходи за лизинг финансов лизинг	1	1
Общо	198	337

РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Други разходи по финансови операции	3	6
Общо	3	6

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

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

Нетните загуби за обезценка и несъбираемост на кредити, включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Начислена обезценка на кредити	91	-
Отписани вземания	-	84
	<u>91</u>	<u>84</u>

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Текущи възнаграждения	332	330
Вноски по социалното осигуряване	17	16
Общо	<u>349</u>	<u>346</u>

ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Разходи за външни услуги	<u>52</u>	<u>59</u>
<i>в.т.ч. наем</i>	25	30
<i>охрана и инкасо</i>	9	9
<i>поддръжка програмен продукт</i>	7	7
<i>одиторски услуги по закон</i>	4	4
<i>интернет</i>	2	2
<i>застраховки</i>	2	1
<i>други</i>	2	1
<i>съобщителни услуги</i>	1	1
<i>счетоводни услуги</i>	-	4
Разходи за материали	8	9
Разходи за амортизации	11	8
Други разходи	<u>6</u>	<u>2</u>
Общо	<u>77</u>	<u>78</u>

Всички активи, включени в отчета за финансовото състояние на дружеството към 31.12.2015 г. са в размер на 10,046 хил.лв.

Инвестициите в асоциирани дружества са:

Име на дружеството	Местонахождение на регистрация	Балансова	% на	Балансова	% на
		стойност участие		стойност участие	
		31.12.2014		31.12.2014	
		BGN '000		BGN '000	
Асоциирани и други дружества					
Загора Финакорп АД	България	490	49.00	490	49.00
Общо		490		490	

Собственият капитал на дружеството е в размер на 5,534 хил.лв., а всички задължения към 31.12.2015 г. възлизат на 4,512 хил.лв.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2016 г.

В краткосрочен план дружеството предвижда на продължи да извършва своята дейност по отпускане на кредити и планира да я разширява и диверсифицира.

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 финансовата институция
- 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.

V. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИСЛЕДОВАТЕЛСКАТА ДЕЙНОСТ

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

VI. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Форуком и Компания ООД няма регистрирани клонове.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187"Д" И ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Към 31.12.2015 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 капитала
Надежда Славилова Лилянова	1,750	70
Даниел Руменов Гаргов	750	30

Управителите на Форуком и Компания ООД участват в управителни органи на други юридически лица, както следва:

Даниел Руменов Гаргов участва в управителните и/или контролни органи на следните юридически лица:

- „ТЕРЕС ДИРЕКТ” ООД, с ЕИК 200768653, гр.Хасково, Управител;
- „КЪРДЖАЛИ – ФИЛМ 98” ООД, с ЕИК 108066672, гр.Кърджали, Управител;
- „ФИНАКОРП 2005” ООД, с ЕИК 126665517, гр.Хасково, Управител;
- „ХАСКОВО ФИЛМ” ООД, с ЕИК 200544413, гр.Хасково, Управител;
- „ТИВАИНВЕСТ” ООД, с ЕИК 126146515, гр.Хасково, Управител;
- „ВИКТОРИ ПРОДЖЕКТС” ЕООД, с ЕИК 126739914, гр.Хасково, Управител;
- „ПАЗАРИ” ЕООД, с ЕИК 126739227, гр.Хасково, Управител;
- „КРЕС-98” ЕООД, с ЕИК 126142285, гр.Хасково, Управител;
- „ЕВРОФИН” ООД, с ЕИК 126665054, гр.Димитровград, Управител;
- „ИНВЕСТКОМ” ЕООД, с ЕИК 126093219, гр.Хасково, Управител;
- „КЪРДЖАЛИ ФИЛМ” ЕООД, с ЕИК 108048375, гр.Кърджали, Управител;

- „НАДЕЖ” ООД, с ЕИК 126144101, гр.Хасково, Управител;
- „СЕЛЕКТА ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 201205056, гр.Хасково, Управител;
- „ТРАКОФИН“ ООД, с ЕИК 202372503, гр.Хасково, Управител;
- „ХЕПИ ФЪН – 1“ ООД, с ЕИК 203633760, гр.Хасково, Управител;
- „ФОРУКОМ ФОНД ИМОТИ“ АДСИЦ, с ЕИК 126722797 гр. Хасково, Изпълнителен директор и Председател на Съвета на директорите;
- „ЗАГОРА ФИНАКОРП” АД, с ЕИК 123122384, гр. Хасково, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- „ФОРУКОМ” АД, с ЕИК 126669654, гр. Хасково, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- „ХЛЕБНА ПРОМИШЛЕННОСТ” АД, с ЕИК 836143549, гр. Харманли, член на Съвета на директорите;
- „ЕКО ТРАДЕКС ГРУП АД”, с ЕИК 126729838, гр. Хасково, член на Съвета на директорите;
- „ЕКО – НЕО ГРУП” АД, с ЕИК 126741534, гр. Димитровград, член на Съвета на директорите;
- „ЕКО – ТИТАН ГРУП” АД, с ЕИК 200145389, гр. Смолян, Председател на Съвета на директорите;
- „ЯНТРА – ТРАНСПОРТ” АД, с ЕИК 814255710, гр. Горна Оряховица, член на Съвета на директорите.
- „ЛЕНДФИЛ“ АД, с ЕИК 203436357, гр. Хасково, Председател на Съвета на директорите;
- „РЕД ИНВЕСТ“ АД, с ЕИК 203839017, гр.София, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

Тенчо Христов Лилянов участва в управителните и/или контролни органи на следните дружества:

- „КАРОЛИНА ДЕЛТА ИНВЕСТМЪНТС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, с ЕИК 126618873, гр.Хасково, Управител;
- „ФИНАКОРП” ООД, с ЕИК 126129683 гр. Хасково, Управител;
- „ФИКС” ЕООД, с ЕИК 126092220, гр.Хасково, Управител;
- „АРПЕЗОС БУС” ООД, с ЕИК 108034258, гр. Кърджали, Управител;
- „ЛИЗИНГ – ТАКСИ” ООД, с ЕИК 126142278, гр. Хасково, Управител;
- „ФУТУРА ПРОПЪРТИС” ДЗЗД, с ЕИК 126722174, гр. Хасково, Управител;
- „ФАКТ ИНВЕСТМЪНТ” ДЗЗД, с ЕИК 126731426, гр. Хасково, Управител;

- „ВАРИАНТ 2000” ООД, с ЕИК 126530423, гр. Хасково, Управител;
 - „ХАСКОВО БАСУРА” ДЗЗД, с ЕИК 176487490, гр. Хасково, Управител;
 - „ФОРУКОМ” АД, с ЕИК 126669654, гр. Хасково, Изпълнителен директор и Председател на Съвета на директорите;
 - „ХЛЕБНА ПРОМИШЛЕННОСТ” АД, с ЕИК 836143549, гр. Харманли, Изпълнителен директор и Председател на Съвета на директорите;
 - „ЗАГОРА ФИНАКОРП” АД, с ЕИК 123122384, гр. Хасково, Изпълнителен директор и Председател на Съвета на директорите;
 - „ЕКО ТРАДЕКС ГРУП АД”, с ЕИК 126729838, гр. Хасково, член на Съвета на директорите;
 - „АРПЕЗОС БУС – 2000” АД, с ЕИК 108080405, гр. Кърджали, член на Съвета на директорите;
 - „КАРАДЕРЕ” АД, с ЕИК 131175835, гр. София, член на Съвета на директорите;
 - „БКС – ДИМИТРОВГРАД – КОНСОРЦИУМ” АД, с ЕИК 200610991, гр. Димитровград, член на Съвета на директорите;
 - „ЕКО – НЕО ГРУП” АД, с ЕИК 126741534, гр. Димитровград, член на Съвета на директорите;
 - „ЕКО – ТИТАН ГРУП” АД, с ЕИК 200145389, гр. Смолян, член на Съвета на директорите;
 - „ФОРУКОМ ФОНД ИМОТИ“ АДСИЦ, с ЕИК 126722797 гр. Хасково, член на Съвета на директорите;
 - „ЯНТРА – ТРАНСПОРТ” АД, с ЕИК 814255710, гр. Горна Оряховица, член на Съвета на директорите.
 - „ЛЕНДФИЛ“ АД, с ЕИК 203436357, гр. Хасково, член на Съвета на директорите;
- Управителите на “Форумком и Компания” ООД притежават пряко повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

Даниел Руменов Гаргов

Даниел Руменов Гаргов е едноличен собственик и представляващ на „ИНВЕСТКОМ” ЕООД, с ЕИК 126093219, гр. Хасково и притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- „ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ” ООД, с ЕИК 836034051, гр. Хасково;
- „ФОРУКОМ“ АД, с ЕИК 126669654, гр. Хасково;

- „КРЕС 98” ООД, с ЕИК 126142285, гр.Хасково;
- „ВАРИАНТ 2001“ ООД, с ЕИК 126542411, гр.Хасково;
- „НАДЕЖ“ ООД, с ЕИК 126144101, гр.Хасково;

Тенчо Христов Лилянов

Тенчо Христов Лилянов е едноличен собственик и представляващ на „ФИКС” ЕООД, с ЕИК 126092220, гр.Хасково и притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- „ВИТ” ООД, с ЕИК 108551031, гр.Хасково;
- „ЛИЗИНГ – ТАКСИ” ООД, с ЕИК 126142278, гр.Хасково;
- „ЯНТРА – ТРАНСПОРТ” АД, с ЕИК 814255710, гр.Горна Оряховица;
- „КЪРДЖАЛИ – ФИЛМ 98” ООД, с ЕИК 108066672, гр.Кърджали;
- „ФОРУКОМ” АД, с ЕИК 126669654, гр.Хасково;
- „АРПЕЗОС БУС 2000” АД, с ЕИК 108080405, гр.Кърджали.
- „СКАДАРЛИЯ 2000“ ООД, с ЕИК 115755408, гр.Пловдив;

Възнагражденията, получени през годината от органите за управление възлизат на 240 хил.лв. (2014 г.: 240 хил.лв.).

VIII. 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, 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.

31 декември 2015г.	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>GBP</i>	<i>CHF</i>	<i>TRL</i>	<i>DKK</i>	<i>NOK</i>	<i>SEK</i>	<i>BGN</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	607	564	46	7	107	65	1	20	644	2,061
Вземания и други активи	77	-	-	-	-	-	-	-	7,384	7,461
	684	564	46	7	107	65	1	20	8,028	9,522
Финансови пасиви										
Заеми	1,674	309	-	-	-	-	-	-	2,243	4,226
Други задължения	17	-	-	-	-	-	-	-	234	251
	1,691	309	-	-	-	-	-	-	2,477	4,477
31 декември 2014г.										
	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>GBP</i>	<i>CHF</i>	<i>TRL</i>	<i>DKK</i>	<i>NOK</i>	<i>SEK</i>	<i>BGN</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	243	361	106	12	49	24	9	15	1,569	2,388
Вземания и други активи	82	-	-	-	-	-	-	-	6,804	6,866
	325	361	106	12	49	24	9	15	8,373	9,274
Финансови пасиви										
Заеми	1,766	385	-	-	-	-	-	-	2,088	2,388
Други задължения	29	-	-	-	-	-	-	-	225	254
	1,795	385	-	-	-	-	-	-	2,313	4,493

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.

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.

IX. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са настъпили събития след датата на финансовия отчет, които да изискват корекции или отделно оповестяване във финансовия отчет към 31.12.2015 г. или да бъдат оповестени по друг, различен от използвания начин.

Доклада за дейността на страници от **1** до **12** е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 10.03.2016 год.

10.03.2016 г.
гр.Хасково

Управител:

/Даниел Гаргов/

