

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	6
3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	17
4. НЕТНИ ВАЛУТНИ РАЗЛИКИ	17
5. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ	17
6. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	18
7. РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ	18
8. ОБЕЗЦЕНКА НА АКТИВИ	18
9. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	19
10. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	19
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	20
12. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ	20
13. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	21
14. ДРУГИ ТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ	21
15. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ	21
16. НЕТЕКУЩИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	21
17. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	22
18. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	23
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВ ЗАЕМ	23
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	24
21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	24
22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	25
23. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	27
24. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ	30

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

за годината, завършваща на 31 декември 2012 година

	Приложение	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Приходи от лихви	3	845	646
Нетни валутни разлики	4	594	594
Приходи от такси и комисионни	5	54	47
Приходи от дивидент		98	-
Нетни печалби /(загуби) от финансови активи и пасиви държани за продажба		(9)	39
Разходи за лихви	6	(307)	(222)
Разходи за такси и комисионни	7	(59)	(78)
Обезценка на активи	8	(120)	-
Административни разходи	9	(367)	(222)
Печалба преди данък върху печалбата		729	804
Разход за данък върху печалбата	10	(63)	(75)
Нетна печалба за годината		666	729
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		666	729

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

Управител:

Даниел Руменов Гаргов



Съставител:

Загора Финакорп АД

Даниел Гаргов - Изп. директор

Станислава Станкова - Изп. директор



Завършен



08.02.2013

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2012 година

	Приложение	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Активи			
Текущи активи			
Парични средства и парични еквиваленти	11	1 385	2 096
Предоставени заеми	12	541	499
Вземания от свързани лица	22	158	822
Вземания от клиенти		32	27
Финансови активи, държани за търгуване	13	5	6
Финансови активи, държани за търгуване от свързани лица	22	51	-
Други текущи вземания	14	6	-
		2 178	3 450
Нетекущи активи			
Вземания от свързани лица	22	7 415	5 315
Предоставени заеми	15	1 633	147
Нетекущи финансови активи	16	490	549
Финансови активи на разположение за продажба от свързани лица	22	142	-
Активи по отсрочени данъци	17	2	1
		9 682	6 012
ОБЩО АКТИВИ		11 860	9 462
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Пасиви			
Текущи пасиви			
Задължения към свързани лица	22	197	643
Получени заеми	18	4 745	3 641
Банкови заеми	19	1 464	1
Търговски задължения		87	6
Задължения за данъци	20	22	33
Задължения към персонала и осигурителни предприятия		28	17
Други текущи задължения		2	5
		6 545	4 346
Нетекущи пасиви			
Задължения към свързани лица	22	1 117	-
Дългосрочни банкови заеми		-	1 464
Други нетекущи задължения		-	120
		1 117	1 584
Общо пасиви		7 662	5 930
Собствен капитал			
Основен дялов капитал		2 500	250
Неразпределена печалба		1 698	3 282
- натрупани печалби		1 032	2 553
- печалба за годината		666	729
	21	4 198	3 532
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		11 860	9 462

Финансовият отчет на страници от 1 до 30 е одобрен от Управителите и е подписан на 27.02.2013г. от:

Управител:

Даниел Руменов Гаргов

Съставител:

Загора Финакорп АД

Даниел Гаргов - Изп.директор

Станислава Станкова - Изп.директор

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

за годината, завършваща на 31 декември 2012 година

Приложение	2012 BGN "000	2011 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	(191)	157
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики, нетно	496	605
Предоставени заеми	(9 858)	(10 072)
Възстановени предоставени заеми	7 682	6 719
Получени заеми	3 532	6 286
Възстановени получени заеми	(2 209)	(3 055)
Получени лихви и дивиденди	209	658
Платени лихви по заеми, комисионни	(115)	(700)
Други парични потоци от финансова дейност	(257)	(556)
Нетни парични потоци (използвани във)/от финансова дейност	(711)	42
Нетно увеличение на паричните средства	(711)	42
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	2 096	2 054
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1 385	2 096

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

Управител:

Даниел Руменов Гаргов

Съставител:

Загора Финакорп АД

Даниел Гаргов - Изп.директор

Станислава Станкова - Изп.директор



ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2012 година

Приложение	Основен дялов капитал BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо към 1 януари 2011 година	250	2 553	2 803
<i>Промени в собствения капитал за 2011 година</i>			
Общо всеобхватен доход за годината	-	729	729
Салдо към 31 декември 2011 година	250	3 282	3 532
<i>Промени в собствения капитал за 2012 година</i>			
Увеличение на капитала	2 250	(2 250)	-
Общо всеобхватен доход за годината	-	666	666
Салдо към 31 декември 2012 година	2 500	1 698	4 198

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

Управител:

Даниел Рменов Гаргов



Съставител:

Загора Финакорп АД

Даниел Гаргов - Изп.директор

Станислава Станкова - Изп.директор



Загора

27.02.2013

1. 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.

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 Управители Даниел Руменов Гаргов и Тенчо Христов Лилянов заедно и поотделно.

Към 31.12.2012 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 Славилова Лилянова	1,750	70
Даниел Руменов Гаргов	750	30

Предмет на дейност

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

През 2012 г. предмета на дейност е основно: търгуване с инструменти на паричния пазар, чуждестранна валута и кредитиране и издаване на финансови гаранции.

За осъществяване на дейността си Дружеството притежава:

- Лицензия BGN00003 / 21.07.2009 г. от БНБ - Управление “Банков надзор”.
- 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.

Със заповед от 02.06.2010 г. 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 31.12.2012 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 18 човека (2011 г.:18).

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2010 – 2012 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2010	2011	2012
БВП в млн. Лева	70,511	75,265	56,445*
Реален растеж на БВП	0.39%	1.7%	0.9%*
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	4.45%	2.04%	2.76%
Инфлация в края на годината (ИПЦ)	4.53%	2.75%	4.25%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4774	1.4065	1.5221
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.4728	1.5116	1.4836
Основен лихвен процент в края на годината	0.18%	0.22%	0.03%
Безработица (в края на годината, АЗ)	9.2%	10.4%	11.4%

* данните са към 30.09.2012 г., източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на “Форукон 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 2012 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 2012 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои 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:

- МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно трансфер на финансови активи (в сила за годишни периоди от 01.07.2011 г. – приет от ЕК от 01.07.2011 г. – за РБългария практически приложим от 01.01.2012 г.).
- МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2012 г. – приет от ЕК).

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 2012 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 2012 г., но за годишни периоди, започващи след 1 януари 2012 г., а други – за годишни периоди, започващи на и след 1 януари 2013 г. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

А. Приети за периоди, започващи след 1 януари 2012 година (доколкото финансовата година на всички предприятия в Р България е законово определена и съвпада с календарната, посочената по-долу промяна в стандарта, в сила през 2012 г., за България би била с първи годишен период 2013 година):

- МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.07.2012 г. – приет от ЕК).

Б. Приети за периоди, започващи поне на 1 януари 2013 година:

- МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК). Промените са свързани с планове с дефинирани доходи и доходите при напускане. Фундаменталната промяна е

отпадането на метода на „коридора” и въвеждането на правилото за признаване на всички последващи оценки (до сега наричани – актюерски печалби или загуби) на задълженията по дефинирани доходи и на планове от активи в момента на възникването им, през компонент на „друг всеобхватен доход”, както и ускореното признаване на разходите за минал стаж.

- МСС 27 (изменен 2011 г.) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.);
- МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.);
- МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви;
- МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и пасиви (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК);
- МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК);
- МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК);
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път;
- МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.) Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път;
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след

01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път;

- МСФО 13 Измерване на справедлива стойност (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК);
- КРМСФО 20 Разходи за откривка в производствена фаза на открита мина – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1.01.2013 г. – прието от ЕК);
- Подобрения в МСФО (м.май 2012) - подобрения в МСС 1, 16, 32, 34, МСФО 1, (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК).

Финансовите отчети са изготвени на база на историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на 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 (като в условията на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. 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.

2.3. 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 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 31.12.2012 г.	Валутен курс към 31.12.2011 г.
0001	USA - Щатски долар	1,483600	1,511580
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

2.4. Финансови приходи

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

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 третират 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. Парични средства и парични еквиваленти

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

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%);
- получените дивиденти се посочват на ред „парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и др. подобни” към паричните потоци от финансова дейност.

2.7. Търговски и други вземания

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

2.8. Нетекущи финансови активи

Дългосрочните инвестиции, представляващи участие в други 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.

2.9. Търговски и други задължения

Търговските 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.

2.10. 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.

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) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

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 фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица за работените от тях

суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

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 персоналетът 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 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 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.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

2.11. 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.

Лихвоносните заеми и други предоставени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от датата на отчета за финансово състояние.

2.12. 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.

2.13. 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 2012 г. е 10 % (2011 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. Финансови инструменти

Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните групи: “кредити и вземания”, „финансови активи държани за търгуване”, „финансови активи на разположение за продажба”. 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 отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние 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 отчета за финансовото състояние 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 отчета за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

(а) 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 отчета за финансовото състояние 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 отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва. Той се представя в отчета за всеобхватния доход, към “финансови приходи”.

Кредитите, които първоначално са възникнали в дружеството, се признават при фактическото отпускане на паричните средства или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив на кредитополучателя и първоначално се оценяват по стойността на предоставените парични средства или други активи.

(б) Финансови активи държани за търгуване

Финансови активи, класифицирани като държани за търгуване се тези, които се отчитат по справедлива стойност, и са придобити с цел да бъдат продадени в близко бъдеще. Финансовите активи, държани за търгуване се котират активно на Българска Фондова Борса

Обезценка на финансови активи

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.

(а) Кредити и вземания

Към датата на всеки отчет за финансовото състояние дружеството прави преценка дали има на лице обективни доказателства, че определени индивидуални кредити и вземания или група кредити и вземания със сходни характеристики са с белези на обезценени. Даден кредит или група кредити са обезценени когато има обективни доказателства, че е възникнала обезценка в резултат на едно или няколко събития, които са се случили след първоначално признаване на актива, тези събития са оказали влияние върху бъдещите парични потоци от актива и това влияние може да се оцени.

Критериите, които дружеството използва за да определи дали има 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 качествата на обезпеченията, предоставени от длъжника; стартиране на процедури по ликвидация и/или несъстоятелност на кредитополучатели и др. подобни индикатори.

Загубите от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

(б) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи „на разположение за продажба“ се обезценяват в случай, че съществуват обективни доказателства, които показват значителен и продължителен спад в справедливите цени на съответния актив или група активи, или за финансови активи отчетени по цена на придобиване – когато съществуват доказателства, че балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума.