

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

„ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ“ ООД

2016 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 валута
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със инструменти на паричния пазар

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

През 2016 година Дружеството отпусна 14 кредита към юридически лица на стойност 3 110 000 лв. и 98 кредита към физически лица на стойност 578 701 лв. Към 31.12.2016 година активните кредити на клиенти на дружеството са 142 броя с остатъчна главница 4 355 522 лв.

Специфично за 2016 г. за „Форуком и компания“ ООД е новата дейност по бързо кредитиране, която стартира в края на годината и се предлага и развива от клона на дружеството в София. Изготвена е и Интернет страница – www.bzd.bg, чрез която се извършва кандидатстване за кредити от страна на клиентите.

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 31.12.2016 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 20 човека (2015 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 31.12.2016 г.	Валутен курс към 31.12.2015 г.
EUR – Евро	1,955830	1,955830
USD – Щатски долар	1,855450	1,790070
TRY – Турска лира	0,527576	0.614326
CHF – Швейцарски франк	1,821240	1.808610
DKK – Датска крона	0.263078	0.262088
GBP – Британска лира	2.284370	2.650210
NOK – Норвежка крона	0.215250	0.203393
SEK – Шведска крона	0.204745	0.212873

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2016 г.

Основните показатели от Отчета за всеобхватния доход са представени по-долу:

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2016	2015
Предоставени кредити на клиенти	388	473
Депозити в банки	1	2
Общо	389	475

Приходите от лихви по предоставени кредити намаляват с 85 хил. лв спрямо 2015 година (17,97%), което се дължи на по-малкия размер отпуснати кредити на юридически лица, които се явяват най-голямото перо в списъка на кредитополучатели.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2016	2015
Нетна печалба от операции в чуждестранна валута	532	378
<i>Положителни курсови разлики</i>	708	873
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(176)	(495)
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	22	119
<i>Положителни курсови разлики</i>	428	1,187

Отрицателни курсови разлики	(406)	(1,068)
Нетно	554	497

През 2016 г. се наблюдава повишение на нетния доход от търговия с чуждестранна валута в размер на 57 хил. лв спрямо 2015 година, което представлява 11,47% ръст.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2016	2015
Приходи от финансови операции	19	26
в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"	17	24
Годишна такса за издаване на финансова гаранции	9	23
Разходи по фиансови операции	(4)	(3)
Нетен доход	24	46

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2016	2015
Получени заеми	143	197
Финансов лизинг	1	1
Общо	144	198

НЕТНИ ПЕЧАЛБИ / (ЗАГУБИ) ОТ ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

	2016	2015
Отписани несъбираеми кредити	(51)	-
Начислена обезценка на кредити	(3)	(91)
Възстановена обезценка на кредити	79	-
	25	(91)

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2016	2015
Текущи възнаграждения	454	332
Вноски по социалното осигуряване	21	17
Общо	475	349

Увеличението на на разходите за персонал със 125 хил. лв. (36,1 %) се дължи на увеличение на средно-списъчния брой на персонала от 15 през 2015 г. на 20 човека през 2016 г., както и на увеличение размера на възнагражденията.

ДРУГИ РАЗХОДИ

	2016	2015
Разходи за външни услуги	95	52
в.т.ч. реклама	45	-
наем	24	25
поддръжка програмен продукт	7	7

<i>охрана и инкасо</i>	6	9
<i>други</i>	13	11
Разходи за материали	10	8
Разходи за амортизации	11	11
Други разходи	7	6
Общо	123	77

Повишените разходи се дължат на експанзионистичната кредитна политика на дружеството спрямо физическите лица и развитието на новата дейност по бързо кредитиране.

Всички активи, включени в отчета за финансовото състояние на дружеството към 31.12.2016 г. са в размер на 10,081 хил.лв. (2015 г.: 10,046 хил.лв.)

Най-съществени изменения се наблюдават при следните показатели:

Парични средства – намаление с 1,240 хил.лв.

Вземания от свързани лица – увеличение с 1,384 хил.лв.

Собственият капитал на дружеството е в размер на 5,808 хил.лв., а всички задължения към 31.12.2016 г. възлизат на 4,273 хил.лв. (2015 г.: 4,512 хил.лв.)

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<u>Показатели за ликвидност</u>		
Коефициент на обща ликвидност	1,495	1,541
Коефициент на незабавна ликвидност	1,197	0,683
<u>Показатели за финансова автономност</u>		
Коефициент на финансова автономност	1,359	1,227
Коефициент на задлъжнялост	0,736	0,027

Показателите за ликвидност характеризират способността на дружеството да посреща своите текущи задължения към: доставчици, персонал, данъци и осигуровки. През текущата година стойностите на показателя са над 1.00, което показва, че дружеството не разполага с достатъчни по размер свободни парични средства за покриване на текущите си задължения.

Показателите за финансова автономност характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения, и доколко дружеството успява да осигури възвръщаемост на

първоначално инвестираните собствени средства в дейността като генерира печалби и поддържа собствените средства в размери не по-малки от тези на привлечения капитал. Минималната необходима стойност на този показател е 1.00 при което собствения капитал покрива напълно пасивите.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2017 г.

В краткосрочен план дружеството предвижда на продължи да извършва своята дейност по отпускане на кредити и планира да я разширява и диверсифицира, както бе посочено по-горе.

Другата си основна дейност – търговията с валута - Дружеството възнамерява да запази и развива като задържи пазарния си дял в региона. 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

През 2016 г. Форуком и Компания ООД откри първия си клон в гр. София със седалище р-н Сердика, ул.“Проф. Фритьоф Нансен“ № 23А, ет.1, ап.4. Предмета на дейност на клона е:

отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции; посредничество при предоставяне на финансови услуги и на финансов лизинг; финансови консултации; застрахователно агентство; Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране - факторинг, форфетинг и други, както и всякакви други незабранени от закона дейности.

VII. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Не са настъпили значими промени в условията за търговия и икономическия климат, в които Дружеството работи; не са настъпили никакви събития в известните ни области на риск и в условните ангажименти, не са вписани нови неотменими ангажименти, заеми или гаранции; не са настъпили никакви събития в отношенията на Дружеството с неговите клиенти, служители, основни доставчици и правителството; не планираме продажби или придобивания на съществени активи.

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.

a) 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 2016г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	689	217	77	9	39	66	7	1	2,196	3,301
Вземания и други активи	147	-	-	-	-	-	-	-	6,114	6,261
	836	217	77	9	39	66	7	1	8,310	9,562
Финансови пасиви										
Заеми	1,692	-	-	-	-	-	-	-	1,650	3,342
Други задължения	6	-	-	-	-	-	-	-	879	885
	1,698	-	-	-	-	-	-	-	2,529	4,227
31 декември 2015г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	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

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.

Доклада за дейността на страници от 1 до 9 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 23.03.2017 год.

23.03.2017 г.
гр.Хасково

Управител:

/Даниел Гаргов/

