

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

за

2022 ГОДИНА

Март 2023 г
Гр.Хасково

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.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Даниел Руменов Гаргов.

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.

	2022	2021
Отпуснати кредити през годината на ЮЛ	32	19
Стойност хил.лв.	5,003	1,233
Отпуснати кредити през годината на ФЛ	37	103
Стойност хил.лв.	1,287	1,011

При юридическите лица се запазва тенденцията за увеличаване на броя на отпуснатите кредити, като нараства и размерът им спрямо предходната година, а при физическите лица намалява броя на отпуснатите кредити, но се увеличава стойността им, което се дължи на отпускането на по-малък брой кредити на по-голяма стойност.

Към 31.12.2022 година активните кредити на клиенти на дружеството са 1,228 броя (2021г.- 1,082) с остатъчна главница 8,189 (2021г.:5,657) хил.лв.

През 2022 г. дружеството продължава да развива дейността по предоставяне на бързи кредити, която стартира в края на 2016 г. и се предлага и развива от клона на дружеството в София. Изготвена е и Интернет страница, чрез която се извършва онлайн кандидатстване за кредити от страна на клиентите. И през 2022 г. дейността на клона на Дружеството в София е ориентирана основно към отпускането на ипотечни кредити.

Управител на клона е Георги Руменов Рашков.

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 31.12.2022 г. функционират две обменни бюра. 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 (2021 г.: 20).

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 31.12.2022 г.	Валутен курс към 31.12.2021 г.
EUR – Евро	1,95583	1,95583
USD – Щатски долар	1,83371	1,72685
TRY – Турска лира	0,0979634	0,12839
CHF – Швейцарски франк	1,98622	1,89317
DKK – Датска крона	0,263004	0,263008
GBP – Британска лира	2,20517	2,32759
NOK – Норвежка крона	0,16025	0,195802
SEK – Шведска крона	0,175856	0,190807

През 2022 г. дружеството отчита печалба преди данъци в размер на 259 хил.лв. като възвръщаемостта на капитала е 4,2 % (2021г.: 2,8 %), а възвръщаемостта на активите 1,92 % (2021г.: 1,38 %).

Общият размер на активите на дружеството към края на 2022 г. достигна 12,577 хил.лв, като е налице увеличение спрямо 2021 година от 6,11%. Брутният размер на предоставените кредити на клиенти нараства с 25,51 % спрямо нивото от предходната година.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 г.

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 2019 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката,

въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Предоставени кредити на клиенти, в т.ч.:	577	520
<i>Бързи кредити</i>	34	19
Общо	577	520

Приходите от лихви по предоставени кредити се увеличават със 57 хил. лв спрямо 2021 година (10,96 %), което се дължи на увеличения обем на отпуснатите през годината кредити.

НЕТНИ ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
	232	293
<i>Положителни курсови разлики</i>	875	720
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(643)	(427)
Нетен доход	232	293

През 2022 г. нетният доход от търговия с чуждестранна валута е намалял с 61 хил. лв. спрямо 2021 година, което е в размер на 20,82 %. Въпреки че курса на американския долар се е повишил, са намалели сделките с този вид валута. Курсовете на останалите валути са по-ниски, на което се дължи и намалението на нетния доход от търговия с чуждестранна валута.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Приходи от финансови операции	59	51
<i>в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"</i>	6	8
Разходи по финансови операции	(16)	(13)
Нетен доход	43	38

ДРУГИ ПРИХОДИ

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Приходи от наем	15	7
Други приходи	9	1
Общо	24	8

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Получени заеми	93	97
Общо	93	97

Намалението на разходите за лихви спрямо предходния период с 4 хил.лв. (4,3 %) се дължи на намаленият лихвен процент, дължим от дружеството по привлечените от него средства.

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

Нетните загуби за обезценка и несъбираемост на кредити, включват:

	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Обезценка на кредити	(156)	(169)
	(156)	(169)

През 2022г. е начислената обезценка на кредити е с 7,69% по-малка, тъй като размера на отпуснатите рискови кредити е по-малък в сравнение с предходната година.

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	284	273
Вноски по социалното осигуряване	51	50
Общо разходи за персонала	335	323
ССБ	20	20
Средна работна заплата лв	1,178	1,136

Броят на персонала на дружеството е без промяна в сравнение с 2021 г.

Средната работна заплата се увеличава спрямо предходната година с 42 лв. (3,70 %) поради увеличението на минималната работна заплата и осигурителните прагове от 01.04.2022 г.

ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Разходи за външни услуги	90	90
<i>наем</i>	25	23
<i>поддръжка програмен продукт</i>	15	14
<i>охрана и инкасо</i>	3	2
<i>други</i>	48	51
Разходи за материали	24	11
Разходи за амортизации	1	1
Застраховки	3	1
Отписани вземания	12	3
Общо	131	106

Увеличението на разходите спрямо 2021 г. е в размер на 25 х.лв. (23,58 %) и се дължи основно на увеличените в следствие на инфлацията цени на материалите.

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2022	2021
<u>Показатели за ликвидност</u>		
Коефициент на обща ликвидност	1,788	1,878
Коефициент на незабавна ликвидност	1,710	1,171
<u>Показатели за финансова автономност</u>		
Коефициент на финансова автономност	0,862	0,959
Коефициент на финансова задлъжнялост	1,160	1,043
<u>Основни съотношения %</u>		
Съотношение предоставени кредити/получени кредити	2,807	1,371
Рентабилност на собствения капитал	0,042	0,025
Обща капиталова адекватност	2,160	2,043

Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да осигурява достатъчни по размер ликвидни средства за посрещане на своите текущи задължения към: доставчици, персонал, данъци и осигуровки Коефициентът за незабавна ликвидност се подобрява спрямо предходната година с 46.03 %. Анализът показва, че дружеството разполага с достатъчни по размер свободни парични средства за покриване на текущите си задължения.

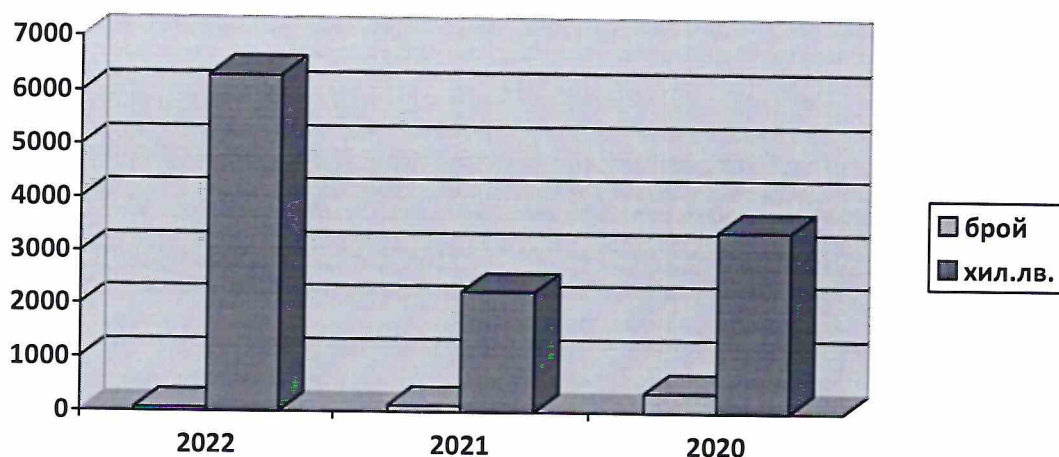
Показателите за финансова автономност характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

Коефициент на финансова автономност се изчислява като съотношение между собствен капитал и пасиви. Той показва, 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.

Коефициентите за финансова автономност и финансова задлъжнялост търпят несъществени отклонения спрямо предходната година, но тъй като размерът на задълженията не превишава размерът на собствения капитал дружеството може да генерира достатъчни печалби, които да му осигурят финансова автономност, и не разчита основно на привлечен капитал за развитие на своята дейност.

В таблицата по-долу е представено развитието на кредитната дейност през последните 3 години. Разпределението на портфейла е следното:

	2022	2021	2020
Предоставени заеми – брой, в т.ч.:	69	122	368
- На физически лица	37	103	356
- На фирми	32	19	12
Предоставени заеми - хил. лв	6,290	2,244	3,390



Броят на предоставените заеми намалява с 53 бр.или 43,44 % спрямо 2021 г. и с 299 бр. или 81,25 % спрямо 2020 г., защото през 2022г. дружеството е предоставяло заеми предимно на фирми, а броя предоставени кредити на физически лица е силно ограничен спрямо предходните години, поради понесени загуби от несъбираеми кредити.

Брутният размер на предоставените кредити нараства с 4,046 х.лв. или 180,30% спрямо 2021 г. и с 2,900 х.лв. или с 85,55 % спрямо 2020 г.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2023 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 2022 г. продължава да се развива отпускането на бързи кредити, което стартира в края на 2016 г. и се предлага и развива от клона на дружеството в София. 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.

Управител на клона е Георги Руменов Рашков.

VII. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството е 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, 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. Ръководството на дружеството е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, лихвен, кредитен и ликвиден.

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 2022г.	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	329	120	5	11	31	112	2	5	2,406	3,021
Вземания и други активи	573	-	-	-	-	-	-	-	8,481	9,399
	902	120	5	11	31	112	2	5	10,887	12,075
Финансови пасиви										
Заеми	2,755	-	-	-	-	-	-	-	323	3,078
Други задължения	1,161	-	-	-	-	-	-	-	2,482	3,643
	2,458	-	-	-	-	-	-	-	2,805	6,721
31 декември 2021г.	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	1,413	56	107	-	41	39	3	1	2,996	4,656
Вземания и други активи	1,483	-	-	-	-	-	-	-	5,179	6,662
	2,896	56	107	-	41	39	3	1	8,175	11,318
Финансови пасиви										
Заеми	2,313	-	-	-	-	-	-	-	358	2,671
Други задължения	145	-	-	-	-	-	-	-	3,133	3,278
	2,458	-	-	-	-	-	-	-	3,491	5,949

б) Кредитен риск

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

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

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

Year	1990	1991	1992	1993	1994	1995
1990	1990	1991	1992	1993	1994	1995

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.

VIII. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма събития след датата на Финансовия отчет, които биха оказали съществено влияние върху него.

Доклада за дейността на страници от 1 до 10 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 30.03.2023 г.

30.03.2023 г
гр.Хасково

Управител:

Даниел Гаргов

