

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

2018 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 през 2018 г. е свързана с предоставяне на кредити на бизнес клиенти и граждани, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, сделки с чуждестранна валута, издаване на гаранции и други финансови услуги в България.

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

През 2018 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. Предметът 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 и други, както и всякакви други незабранени от закона дейности. Изготвена е и Интернет страница, чрез която се извършва кандидатстване за кредити от страна на клиентите.

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 31.12.2018 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 27 човека (2017 г.:27), в т.ч. в клон София – 27 човека (2017г.:27 човека)

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 31.12.2018 г.	Валутен курс към 31.12.2017 г.
EUR – Евро	1,95583	1,955830
USD – Щатски долар	1,70815	1,630810
TRY – Турска лира	0,322808	0,430193
CHF – Швейцарски франк	1,73558	1,671360
DKK – Датска крона	0,261919	0.262707
GBP – Британска лира	2,18643	2,204420
NOK – Норвежка крона	0,196559	0,198757
SEK – Шведска крона	0,190723	0,198686

Отговорност на ръководството

Съгласно българското законодателство Ръководството на Форуком и компания ООД е задължено да изготвя годишни финансови отчети за всяка финансова година, които да отразяват достоверно имущественото и финансово състояние на дружеството към края на съответния отчетен период, както и финансовите резултати за този период.

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че:

- използваната счетоводна политика е подходяща и е прилагана последователно;
- направените необходими преценки и предложения са в съответствие с принципа на предпазливостта;
- са използвани последователно приложимите счетоводни стандарти по закон;
- годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

Ръководството декларира, че:

- където е необходимо, е направило най-добри приблизителни преценки и решения;
- се е придържало към всички Национални счетоводни стандарти, приложими съгласно националното счетоводно законодателство в България;
- годишният финансов отчет разкрива състоянието на Дружеството с разумна степен на точност;
- е предприело всички възможни мерки за опазване на активите на Дружеството и предотвратяване на измами.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2018 г.

В съответствие с чл.39. т 1 и 2 от Закона за счетоводството Форуком и компания ООД представя финансови и нефинансови показатели, представящи развитието на дружеството.

През 2018 г. дружеството продължи да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на кредитния пазар. През годината Форуком и компания успя да насочи своята бизнес стратегия основно към:

- продължаване на работата по оптимизиране на управлението на активите и пасивите;
- увеличаване на броя на корпоративните и индивидуалните клиенти и обема на операциите;
- по-нататъшно повишаване на качество и ефективността от предлаганите услуги и продукти, свързани с основните операции – предоставяне на финансиране по различни проекти на клиенти;
- оптимизиране и повишаване качеството на кредитния портфейл;
- повишаване на ефективността при управление на риска;
- предоставяне на конкурентно обслужване чрез развитие на информационните технологии;

ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Финансови резултати (хил.лв)	2018	2017
Приходи от лихви	449	288
Разходи за лихви	173	148
Нетен доход от лихви	276	140
Нетен доход от такси и комисионни	162	93
Оперативен доход	497	741
Административни разходи за дейността	625	714
Загуба / Печалба	(128)	29

Балансови показатели (хил.лв.)		
Общо активи	9,981	10,670
Предоставени кредити на клиенти	3,502	3,523
Вземания	4,301	4,548
Задължения към клиенти	291	456
Задължения по кредити	3,232	4,622
Собствен капитал	5,409	5,537
Основни съотношения %		
Съотношение предоставени кредити/получени кредити	1,084	0,762
Нетен лихвен марж	276	140
Възвращаемост на собствения капитал	-	0,005
Обща капиталова адекватност	0,795	0,821
Показатели за ликвидност		
Коефициент на обща ликвидност	2,1	1,5
Коефициент на незабавна ликвидност	2,3	1,5
Показатели за финансова автономност		
Коефициент на финансова автономност	1,2	1,1
Коефициент на задлъжнялост	0,8	0,9

През 2018 г. дружеството отчита загуба в размер на 128 хил. лв., като възвръщаемостта на капитала достига 8,9%, а възвръщаемостта на активите 1,2%.

Общият размер на активите на дружеството към края на 2018 г. достигна 9,981 хил.лв. като отбелязва намаление спрямо 2017 година от 6%.

Брутният размер на предоставените кредити на клиенти намалява с 0,57 % или 20 хил.лв. в сравнение с 2017 г. Размерът на привлечените средства от клиенти към 31.12.2018 е 3,232 х. лв. или намаление с 43% на годишна база.

През 2018 година Дружеството отпусна 4 кредита на юридически лица на стойност 140 хил.лв. и 2,401 кредита към физически лица на стойност 2,235 хил. лв. Към 31.12.2018г. активните кредити на клиенти на дружеството са 2148 броя с остатъчна главница 3,502 хил.лв.

През 2018 година делът на корпоративните кредити представлява 41,31% от портфейла на Форуком и компания ООД. Корпоративният портфейл бележи ръст на годишна база от 1,31 %.

Кредитите на дребно нарастват с 19,41% на годишна база. Потребителските и жилищните кредити намаляват съответно с 1,31% спрямо 2017 г.

През 2018 година броят клиенти на дружеството нарастват с 65,99 % на годишна база.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2019 г.

В краткосрочен план дружеството предвижда да 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.

През 2019 година Форуком и компания предвижда да насочи усилията си към :

- Устойчив ръст и развитие;
- Поддържане на имидж на сериозен играч на кредитния и валутния пазар;
- Интензивното прилагане на продажбено ориентиран бизнес модел с фокус върху доброто познаване на клиентите и техните потребности;
- Актуализиране и допълване на продуктовата гама съобразно пазарните трендове;
- Създаване и поддържане на устойчива връзка с клиентите, изграждане на лоялност;

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 2018 г. Форуком и Компания ООД продължава да развива дейността на клона на фирмата 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. 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 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 2018г.	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	847	419	87	1	33	31	1	11	1,254	2,684
Вземания и други активи	506	-	-	-	-	-	-	-	6,287	6,793
	<u>1,353</u>	<u>419</u>	<u>87</u>	<u>1</u>	<u>33</u>	<u>31</u>	<u>1</u>	<u>11</u>	<u>8,525</u>	<u>9,477</u>
Финансови пасиви										
Заеми	2,174	-	-	-	-	-	-	-	1,540	3,714
Други задължения	534	-	-	-	-	-	-	-	282	816
	<u>2,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,822</u>	<u>4,530</u>
31 декември 2017г.										
	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	856	40	91	2	39	95	1	3	1,918	3,045
Вземания и други активи	514	-	-	-	-	-	-	-	6,607	7,121
	<u>1,370</u>	<u>40</u>	<u>91</u>	<u>2</u>	<u>39</u>	<u>95</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>8,525</u>	<u>10,166</u>
Финансови пасиви										
Заеми	2,900	-	-	-	-	-	-	-	1,723	4,623
Други задължения	-	-	-	-	-	-	-	-	456	456
	<u>2,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,179</u>	<u>5,079</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.

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 кредитните вземания. Последните са представени в счетоводния баланс 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.

Рискът от обезпечението най-вече се състои от:

- Риск от рязък спад в стойността на обезпеченията;
- Обезпеченията стават неликвидни и непродаваеми;
- Недостатъчни процедури или неизпълнение на правилните стъпки, потвърждаващи приложимостта на договорите за обезпечение.

Риск от влошаване на кредитния рейтинг или финансовото състояние на кредитополучател е текущият или потенциален риск за приходите и капитала на Дружеството, възникващ в следствие на влошаване на финансовото състояние на кредитополучател и/или намаляване на вътрешната или външна кредитна оценка на кредитополучател.

Рискът от концентрация засяга експозициите (преки или непреки), които могат да възникнат в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Дружеството и които могат да предизвикат: достатъчно големи загуби, застрашаващи финансовото състояние и/или способността на Дружеството да поддържа основните си дейности или съществена промяна в рисковия профил на дружеството.

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) Лихвен риск

Лихвен риск е текущият или потенциален риск от промяна на дохода и капитала на дружеството в резултат на неблагоприятно изменение в лихвените проценти. Той се изразява във възможността приходите на дружеството да бъдат намалени или разходите да бъдат увеличени в резултат на настъпили изменения в нивата на основните лихвени скали.

Дружеството е изложено на лихвен риск, когато лихвената чувствителност на нейните активи не съответства на лихвената чувствителност на пасивите. Посредством управлението на лихвения риск дружеството се стреми към стабилизиране на разликата между лихвените приходи и лихвените разходи, с цел осигуряване адекватна рентабилност и висока стойност, при приемливо ниво на риск. Разглеждането на лихвения риск от гледна точка както на дохода, така и на икономическата стойност е с особена важност. Променливостта на доходите е отправна точка за лихвения анализ, тъй като значително намаление в доходите може да

застраши нивото на капиталовата адекватност. Измерването на ефекта върху икономическата стойност (настоящата стойност на очакваните нетни входящи парични потоци в дружеството), обаче дава по-изчерпателна представа за потенциалните дългосрочни ефекти върху цялостната експозиция на дружеството.

VIII. 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 31.12.2018 г. или да бъдат оповестени по друг, различен от използвания начин.

Доклада за дейността на страници от 1 до 10 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан на 25.03.2019 г.

Управител:



Даниел Гаргов

гр.Хасково