

Годишен доклад за дейността
Финансов отчет

ФОРУЪРД ЕАД

31 декември 2023 г.

Съдържание

Годишен доклад за дейността

Счетоводен баланс

Отчет за приходите и разходите

Отчет за паричните потоци

Отчет за собствения капитал

Приложение към финансовия отчет

Годишен доклад за дейността

Настоящият годишен доклад за дейността на дружество „ФОРУЪРД“ ЕАД представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за периода от 01 януари 2023 г. до 31 декември 2023 г.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г., изготвен в съответствие с изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството.

1. Учредяване и регистрация

Дружеството „ФОРУЪРД“ ЕАД, гр. София е вписано в регистрите на търговските дружества в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 206560303 Седалището на Дружеството е гр. София 1407, бул. Черни връх №53

Основната дейност на „Форуърд“ ЕАД (Дружеството) се състои във финансов лизинг; гаранционни сделки; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции; отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; всички посочени по-горе дейности се извършват след получаване на необходимите за целта лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от съответните компетентни институции; както и всякакви други дейности, които са разрешени от закона и за които не се изискват лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от институции.

През финансовата година дружеството е развивало дейност по придобиване и продажба на вземания, отпускане на кредити, както и операции с финансови инструменти.

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД.

Основният капитал на Дружеството се състои от 50 000 бр. налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция

Вид	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Брой акции	Стойност	Номинал	Брой дялове	Стойност	Номинал
Дялове	50 000	50 000	1	50 000	50 000	1
Общо:	50 000	50 000	1	50 000	50 000	1

2. Преглед на дейността на Дружеството

Обобщено резултатите от дейността на Дружеството могат да бъдат представени както следва:

Показатели	2023 год. в хил. лв.	2022 год. в хил. лв.
Общо приходи	966	670
Общо разходи	(709)	(769)
Счетоводна печалба/ загуба преди данъци	257	(99)

За финансовата година Дружеството формира счетоводна печалба от дейността в размер на 257 хил. лв., печалба след данъчно преобразуване 231 хил.лв

Получените приходи за периода са изцяло формирани от дейности свързани с лихви от придобити вземания, начислени лихви по кредити и операции с финансови инструменти – облигации, акции

Основни финансови показатели

№	Показатели	2023	2022	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
2	Нетекущи активи	5 016	13	5 003	37614%
3	Текущи активи, в т.ч.:	22 090	23 156	(1 066)	-5%
6	Текущи вземания	7	-	7	-
7	Текущи финансови активи	22 043	23 080	(1 037)	-4%
8	Парични средства	40	76	(36)	-47%
9	Обща сума на активите	27 106	23 169	3 937	17%
10	Собствен капитал	192	(39)	231	-592%
11	Финансов резултат	142	(89)	231	260%
13	Текущи пасиви	26 914	23 208	3 706	16%
14	Обща сума на пасивите	26 914	23 208	3 706	16%
15	Приходи общо	966	670	296	44%
16	Приходи от продажби	-	4	(4)	-100%
17	Разходи общо	(693)	(769)	76	-10%

Коефициенти					
№	Коефициенти	2023	2022	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.7396	2.2821	(1.5425)	-68%
2	На активите	0.0052	(0.0038)	0.0091	-236%
3	На пасивите	0.0053	(0.0038)	0.0091	-238%
	Ефективност:				
5	На разходите	(1.3939)	(0.8713)	(0.5227)	60%
6	На приходите	(0.7174)	(1.1478)	0.4304	-37%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0.8208	0.9978	(0.1770)	-18%
8	Бърза ликвидност	0.8208	0.9978	(0.1770)	-18%
9	Незабавна ликвидност	0.8205	0.9978	(0.1773)	-18%
10	Абсолютна ликвидност	0.0015	0.0033	(0.0018)	-55%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0.0071	(0.0017)	0.0088	-525%
12	Задлъжнялост	140.1771	(595.0769)	735.2540	-124%

Коефициентът за обща ликвидност дава представа за платежоспособността на предприятието. Това е мярка за способността на дружеството да изплати текущите си задължения с активи, които може да конвертира текущо в пари. Стойността на коефициента на общата ликвидност през 2023г. намалява на 0.8208 при показател от 2022 год в размер на 0.9978. Намалението на коефициента е признак за по-ниска ликвидност. Понижението на показателя е в резултат на класифицирането на част от активите като нетекущи. Ръководството на дружеството е прегледало и разработило стратегия за управление на ликвидността, която включва оптимизация на работния капитал, преглед на финансовите потоци. Осигурен е и необходимия финансов ресурс в дружеството.

През 2023г. се наблюдава повишаване на нивата на коефициента за финансовата автономност на дружеството. Коефициентът е с положителна стойност, което е показател за увеличение на дружеството да финансира дейността си със собствени средства в резултат на растеж на активите.

Ръководството на дружеството обръща внимание, че е формирало положителна доходност от капитала, като стойността на показателя за 2023 год. е 0.74, като за същия период на 2022 год е била формирана отрицателна доходност на капитала със стойност 2.28.

Политики на дружеството по управление на рисковете

Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с възможността от загуба, свързана с колебанието на цените на финансовите инструменти. През годината дружеството е извършвало дейности свързани с търгуването и притежаването на финансови активи, в следствие на което е било изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск. Към края на финансовата година, дружеството не разполага с налични финансови активи и съответно не е изложено на пазарен риск.

Валутен риск

Валутния риск е риск, носещ заплахата за инвестициите на дружеството в чуждестранна валута, произтичащ от промяна на валутния курс между валутите. Сделките на Форуърд ЕАД се осъществяват предимно в евро и български лева. Поради обвързаността на българския лев по фиксиран курс към еврото, ръководството на дружеството, счита че към настоящият момент валутния риск за дружеството е сведен до минимум.

Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2023 г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти, тъй като към края на финансовата година няма получени заеми.

Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Излагането на Дружеството на кредитен риск

е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

„ФОРУЪРД” ЕАД следи за навременното издължаване на задължения от контрагенти, като е извършило оценка на риска от неизпълнение от страна на контрагентите и неизплащане на дължимите суми към Форуърд ЕАД. След преглед на вземанията на дружеството на подлежащите на преоценка вземания са съответно: оценени за активите отчитани по справедлива стойност и обезценени съгласно приложимата методика за активите отчитани по амортизуема стойност.

Паричните средства на дружеството са в лева и се съхраняват в Тексимбанк АД, като ръководството счита, че банката е с добра ликвидност и няма риск за съхраняваните парични наличности.

Кредитна експозиция	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства	40	76
Общо	40	76

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Дружеството държи пари в брой за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни.

3. Управление

Системата на управление на Дружеството е едностепенна, състояща се от Съвет на директорите.

Съвета на директорите за 2023 година е в състав:

Здравко Атанасов Стоев, Марин Иванов Стоев и Любомира Весева Тодорова, а Дружеството се представлява и управлява от:

Изп. директор Здравко Атанасов Стоев и председател на СД -Марин Иванов Стоев - заедно.

4. Капитал

През годината няма промяна в собствеността на „ФОРУЪРД” ЕАД, като Акционерният капитал на Дружеството е 50 000 лв. и е разпределен на 50 000 бр. налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка. Той е напълно внесен, като от 29.12.2021 год - едноличен собственик на капитала е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД.

Акционер	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Брой акции	Стойност	Платени	Брой акции	Стойност	Платени
„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД	50 000	1	50 000	50 000	1	50 000
Общо:	50 000	1	50 000	50 000	1	50 000

5. Дъщерни предприятия

„ФОРУЪРД“ ЕАД няма инвестиция в дъщерни предприятия.

6. Цели на ръководството за 2024 г.

През новата финансова 2024 год. „ФОРУЪРД“ ЕАД ще продължи да извършва дейности с покупка на вземания, финансиране и операции с финансови инструменти.

Дейността се осъществява от седалището си, където е регистриран адресът на управление – гр. София, бул. Черни връх №53

7. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото дружество.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

8. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не извършва научноизследователска и развойна дейност.

9. Наличието на клонове на предприятието

Дружеството не извършва дейността си чрез клонове на територията на страната или извън нея. Дружеството няма основана клонова мрежа.

10. Събития, настъпили след датата на Годишния финансов отчет

Не са настъпили събития, които да доведат до корекции в годишния финансов отчет.

„ФОРУЪРД” ЕАД
Финансов отчет
31 декември 2023 г.

Не са налице значими събития след отчетната дата, които да изискват оповестяване или корекция на финансовия отчет за годината, приключваща на 31.12.2023 год.

Представяващи:

Изпълнителен директор:.....
/Здравко А. Стоев/

Председател СД:
/Марин И. Стоев/

Дата: 24.04.2024 г.

„ФОРУЪРД“ ЕАД

гр. София, бул. Черни връх № 53

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС към 31 Декември 2023 г.

Актив			Пасив		
Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)		Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи			А. Собствен капитал		
I Дългосрочни финансови активи	5 005		I. Записан капитал	50	50
1.Финансови активи от предприятия в група	5 005				
II. Отсрочени данъци	11	13	II. Непокрита загуба	(89)	
Общо за раздел А:	5 016	13	III. Текуща печалба/загуба	231	(89)
Б. Текущи (краткотрайни) активи			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	192	(39)
I. Вземания			Б. Задължения		
1. Вземания от предприятия от група	13 779	4 569	1. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	3 900	3 885
2. Други вземания	8 271	11 586	- до 1 година	3 900	3 885
Общо за група I:	22 050	16 155	2. Други задължения, в т.ч.:	23 014	19 323
II. Инвестиции			- до 1 година	23 014	19 323
1. Други инвестиции		6 925	Данъчни задължения	23	
Общо за група II:	-	6 925	-до 1 година	23	
III. Парични средства, в т.ч.:					
- безсрочни сметки (депозити)	40	76	Общо за раздел Б, в т.ч.:	26 914	23 208
Общо за група III:	40	76	- до 1 година	26 914	23 208
Общо за раздел Б :	22 090	23 156			
СУМА НА АКТИВА	27 106	23 169	СУМА НА ПАСИВА	27 106	23 169

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.
 Финансовият отчет е одобрен и подписан на 24.04.2024г.

Съставител:
 Мирослава Костова

Ръководител:
 Здравко Стоев

Заверил:
 Денислав Велев, регистриран одитор 651
 Дата на заверката: 24.04.2024г.

.....
 Марин Стоев

„ФОРУЪРД” ЕАД

гр. София, бул. Черни връх № 53

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ за 2023 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предход на година
1	2	3
А. РАЗХОДИ		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	3	4
а) външни услуги	3	4
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	10	4
а) разходи за възнаграждения	9	3
б) разходи за осигуровки, вт.ч.:	1	
осигуровки свързани с пенсии	1	1
2. Други разходи	1	110
Общо разходи за оперативната дейност	14	118
3. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи	8	132
4. Разходи за лихви и други финансови разходи	687	519
в т.ч. финансови разходи от предприятия в група	133	
Общо финансови разходи	695	651
Общо разходи за обичайната дейност	709	769
Общо разходи	709	769
5. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	257	-
6. Разходи за данъци от печалбата	26	(10)
7. Печалба	231	-
Всичко (общо разходи)	966	759

Наименование на приходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предход на година
1	2	3
Б. ПРИХОДИ		
1. Други приходи	32	4
Общо приходи от оперативната дейност	32	4
Финансови приходи		
2. Други лихви и финансови приходи	934	666
в т.ч. финансови приходи от предприятия в група	447	
Общо финансови приходи	934	666
Общо приходи	966	670
3. Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)		99
4. Загуба (ред 3 + ред 5 от раздел А)		89
Всичко (Общо приходи)	966	759

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Заверил:
 Денислав Велев, регистриран
 одитор 651
 Дата на заверката 24.04.2024г

Ръководител:

Здравко Стоев
 Марин Стоев

Съставител
 Мирослава Костова

„ФОРУЪРД” ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за 2023 г

ХИЛ.ЛВ.

Наименование на паричните потоци		Текущ период			Предходен период		
		Постъплен ия	Плащан ия	Нетен поток	Постъп ления	Плащан ия	Нетен поток
а		1	2	3	4	5	6
А	Парични потоци от основна дейност						
1	Парични потоци, свързани с контрагенти	7978	563	7 415	2000	22297	(20 297)
2	Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		9	(9)		3	(3)
3	Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и др.	190		190			
4	Платени и възстановени данъци върху печалбата		4	(4)			0
5	Други парични потоци от основна дейност		1	(1)			0
	Всичко парични потоци от основна дейност (А)	8168	577	7591	2000	22300	(20 300)
Б	Парични потоци от инвестиционна дейност						
1	Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи	10808	5929	4 879	21074		21074
2	Парични потоци, свързани с краткосрочни инвестиции		1324	(1 324)			
	Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	10808	7253	3555	21074	0	21074
В	Парични потоци от финансова дейност						
1	Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	178	11359	(11 181)		748	(748)
2	Други парични потоци от финансова дейност		1	(1)			0
	Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	178	11360	(11 182)	0	748	(748)
Г	Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	19154	19190	(36)	23074	23048	26
Д	Парични средства в началото на периода			76			50
Е	Парични средства в края на периода			40			76

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 18.04.2024г

Съставител:
 Мирослава Костова

Ръководител:
 Здравко Стоев

Марин Стоев

Заверил:
 Денислав Велев, регистриран одитор
 651

Дата на заверката: 24.04.2024г.

„ФОРУЪРД” ЕАД

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за 2023 г.

(Хил.лв)

Показатели	Записан капитал	Финансов резултат от минали години	Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
		Непокрита загуба		
а	1	2	3	4
1. Салдо в началото на отчетния период	50		(89)	(39)
2. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	50	-	(89)	(39)
3. Изменение за сметка на собствениците		(89)	89	-
намаление		(89)	89	-
4. Финансов резултат от текущия период			231	231
5. Салдо към края на отчетния период	50	(89)	231	192
6. Собствен капитал към края на отчетния период	50	(89)	231	192

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет

Дата на съставяне: 18.04.2024г

Съставител:
Мирослава Костова

Ръководител:

Здравко Стоев

Марин Стоев

Заверил:

Денислав Велев, регистриран одитор 651

Дата на заверката: 24.04.2024г.

Приложение към финансовия отчет

1. Обща информация

Основната дейност на „Форумърд“ ЕАД (Дружеството) се състои във финансов лизинг; гаранционни сделки; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции; отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; всички посочени по-горе дейности се извършват след получаване на необходимите за целта лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от съответните компетентни институции; както и и всякакви други дейности, които са разрешени от закона и за които не се изискват лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от институции.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел с ЕИК 206560303.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е следният: гр. София, бул. Черни връх № 53.

Акционерният капитал на Дружеството е 50 000 лв. и е разпределен на 50 000 бр. налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас с номинална стойност в размер на 1 лв. всяка. Той е напълно внесен, като към 31.12.2023 год - едноличен собственик на капитала е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна, състояща се от Съвет на директорите.

Считано от 29.03.2022 г. и до 31.12.2023 г. в съвета на директорите участват Здравко Атанасов Стоев, Марин Иванов Стоев и Любомира Весева Тодорова, а Дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев и Марин Иванов Стоев заедно.

Към 31.12.2022 г. Дружеството има наето едно (1) лице на трудов договор.

Финансовият отчет е съставен в български лева, която е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил.лв.), освен ако не е посочено друго.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2023 год.

Текущ период: започва от дата 01.01.2023г. и завършва на 31.12.2023г.

Предходен период : Започва на дата 01.01.2022г. и завършва на 31.12.2022г.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

ИЗЯВЛЕНИЕ ВЪВ ВРЪЗКА с военният конфликт между Руската Федерация и Република Украйна

Във връзка с военният конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, който продължава и до датата на одобрение на отчета и наложените санкции и ограничителни мерки на Руската федерация и свързани с нея физически и юридически лица. „ФОРУЪРД“ ЕАД отбелязва, че през отчетната финансова година дружеството не е осъществявало сделки и няма вземания или задължения към физически или юридически лица, спрямо които има наложени ограничителни мерки.

1 Счетоводна политика

1.1 Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти и изискванията на Закона за счетоводството. Елементите на финансовия отчет са представени в съответствие с изискванията на НСС 1.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Дружеството приключва 2023г. на счетоводна печалба 257 хил.лв и печалба след данъчно преобразуване в размер на 231 хил.лв. Собственият капитал към 31.12.2023г. е в размер на 277 хил.лв., при записан капитал 50 хил.лв.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

1.2 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики прилагани при изготвянето на този финансов отчет са представени по долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки, че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

1.3 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отразяват при спазване изискванията на СС 21 „Ефекти от промени във валутните курсове“.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвени в български лева (лв.) и това е отчетната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупко-продажба на чуждестранна валута, се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута

на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиването, а продадената по валутния курс на продажбата. Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за приходи и разходи като финансови приходи или финансови разходи.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

1.4 Приходи и разходи

Приходите включват приходи от операции с инвестиции и предоставяне на услуги.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- Сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- Вероятно е икономическите ползи от сделката да бъдат получени;
- Направените разходи или тези, които предстои да бъдат направени, могат надеждно да бъдат оценени;
- Критериите за признаване, които са специфични за всяка отделна дейност на Дружеството, са изпълнени. Те са определени в зависимост от продуктите или услугите, предоставени на клиента, и на договорните условия, както са изложени по-долу.

Приходи и разходи за лихви се отчитат текущо на принципа на начислението по метода на ефективния лихвен процент. Получените дивиденди, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават, когато се установи правото им за получаване.

1.5 Данъци от печалбата

Разходите за данъци от печалбата включват сумата на текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци от печалбата и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни отчетни периоди.

Текущият данък от печалбата е сумата на данъците от печалбата, които се определят като дължими (възстановими) по отношение на данъчната печалба (загуба) за периода. Данъчната печалба (загуба) за периода се определя на база счетоводната печалба (загуба) за периода при прилагане изискванията и правилата на действащото данъчно законодателство.

Размерът на дължимите (възстановимите) данъци се определя на базата на данъчната печалба (загуба). Те представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на печалбата за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода.

Отсрочените данъци се изчисляват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация. Това включва сравнение между балансовата сума на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа. Съществуващи данъчни загуби се оценяват по отношение на налични критерии за признаване във финансовия отчет преди да бъде отразен актив по отсрочени данъци. Такъв се признава, когато съществува вероятност за реализирането му посредством бъдещи данъчни печалби.

Активите по отсрочени данъци са сумите на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на:

- а) намаляеми временни разлики;
- б) пренасяне напред на неизползвани данъчни загуби, и
- в) пренасяне напред на неизползвани данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни печалби.

Пасивите по отсрочени данъци са сумите на дължимите данъци от печалбата, платими в бъдещи периоди, по отношение на облагаеми временни разлики. Пасиви по отсрочени данъци се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се представят компенсирани.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в отчета за приходите и разходите на ред Други данъци, алтернативни на корпоративния, освен ако те не са свързани с позиции, признати директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в собствения капитал.

1.6 Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по себестойност. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на покупната цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходите и разходите за съответния период.

Последващите разходите, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за приходите и разходите в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези случаи разходите се добавят към себестойността на актива.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- софтуер 2 години
- други 6-7 години

Разходите, свързани с научна дейност, се отразяват в отчета за приходите и разходите към момента на възникването им.

Не е налице отписване на нематериални активи, когато се извеждат временно от употреба - за ремонтране, за подобрения, за консервиране и т.н. Разходите за консервиране (извеждане от употреба за определен период и последващо въвеждане в употреба) се отчитат като текущи разходи за периода, през който са възникнали. В края на всеки отчетен период Дружеството проверява временно изведените нематериални активи за обезценка по реда на СС 36 „Обезценка на активи“.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

1.7 Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Амортизацията на материалните дълготрайни активи се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

Стопански инвентар	6,67 години
Оборудване	6,67 години

Не е налице отписване на дълготрайни материални активи, когато се извеждат временно от употреба - за ремонтране, за подобрения, за консервиране и т.н. Разходите за консервиране (извеждане от употреба за определен период и последващо въвеждане в употреба) се отчитат като текущи разходи за периода, през който са възникнали. В края на всеки отчетен период Дружеството проверява временно изведените дълготрайни материални активи за обезценка по реда на СС 36 „Обезценка на активи“.

Избраният праг на същественост за дълготрайните материални активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

1.8 Финансови активи

Финансовите активи включват парични суми (парични средства) или договорно право за получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие или размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия или инструмент на собствения капитал на друго предприятие или компенсаторен инструмент по смисъла на чл. 2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта на придобиване, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла в една от следните категории:

- кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството;
- финансови активи, държани за търгуване;
- финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- финансови активи, обявени за продажба.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти (хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица; данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи; трансферни данъци и мита и други). Не се включват получените премии и отбиви, финансираня и разпределения на административни и други общи разходи.

Финансовите активи се признават на датата на уреждането.

Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на последващо оценяване и ефекта в печалбата или загубата за периода или в резервите на Дружеството.

След първоначалното признаване предприятието оценява по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

- финансови активи, държани за търгуване;
- финансови активи, обявени за продажба.

След първоначалното признаване предприятието оценява по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

- инвестиции, държани до настъпване на падеж, и
- заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

След първоначалното признаване предприятието оценява по себестойност финансовите активи, класифицирани като заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж.

Всички финансови активи подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансов актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка отчетна дата, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са финансови активи създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на дебитори. Те са недеривативни финансови инструменти и не се котират на

активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност с помощта на метода на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Обезценката се отчита като финансов разход в отчета за приходите и разходите.

Търговските вземания се обезценяват когато е налице обективно доказателство че Дружеството няма да е в състояние да събере сумите, дължими му в съответствие с оригиналните условия по сделката. Сумата на обезценката се определя като разлика между преносната стойност на вземането и настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

Финансови активи, държани за търгуване

Финансови активи, държани за търгуване, са финансови инструменти, придобити с цел получаване на печалба вследствие краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Деривативите финансови активи, освен ако не са специално определени и ефективни хеджиращи инструменти, се класифицират като държани за търгуване. Финансовите активи, държани за търгуване първоначално се признават по себестойност, която е справедливата стойност на платеното насрещно възмездяване.

След първоначалното признаване, финансовите инструменти от тази категория се оценяват по справедлива стойност. Промените в справедливата им стойност се отразяват в отчета за приходите и разходите за отчетния период, в който е възникнала промяната, като финансови приходи или финансови разходи.

Финансови активи, държани до настъпване на падеж

Финансови активи, държани до настъпване на падеж, са финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Дружеството има положителното намерение и възможност да запази до настъпването на падежа им. Те се оценяват последващо по амортизируема стойност чрез метода на ефективната лихва. Обезценката се отчита като финансов разход в отчета за приходите и разходите.

Финансови активи, обявени за продажба

Финансови активи, обявени за продажба, са онези финансови активи, които не са кредити и вземания, възникнали в предприятието, инвестиции, държани до падеж или финансови активи, държани за търгуване. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност.

Промените в справедливата им стойност се отразяват в собствения капитал, нетно от данъци. Натрупаните печалби и загуби от финансови инструменти на разположение за продажба се включват в отчета за приходите и разходите за отчетния период, когато финансовият инструмент бъде продаден или обезценен.

1.9 Парични средства

Размерът на паричните средства, които са на разположение за ползване от ръководството на Дружеството към 31 декември 2023 г., е 40 хил. лв.(2022 г.: 76 хил. лв.).

1.10 Обезценка на активите на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са

преглеждани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други на база единица генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците генериращи парични потоци се преглеждат за наличие на обезценка на стойността им веднъж годишно към датата на изготвяне на баланса, както и тогава когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от нетната продажна цена на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба.

1.11 Собствен капитал

Основният капитал на Дружеството се състои от 50 000 броя броя налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, с номинална стойност 1 лв.

Едноличен собственик на капитала е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

1.11 Финансови пасиви

Финансовите пасиви са всички пасиви, които представляват договорно задължение за предоставяне на парични суми или финансов актив на друго предприятие или размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите пасиви се класифицират в зависимост от целта при поемането им, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла в една от следните категории:

- финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието
- финансови пасиви, държани за търгуване;
- финансови пасиви, държани до настъпване на падеж;
- финансови активи, обявени за продажба.

Финансовите пасиви на Дружеството включват пасиви, възникнали първоначално в предприятието посредством директно получаване на пари, стоки или услуги от дадени кредитори и те са класифицирани като задължения към финансови институции (заеми и овърдрафти, репо – сделки с финансови предприятия), задължения по получени заеми (търговски и други заеми), задължения към доставчици (търговски и други задължения) и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти (хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица; данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни

органи; трансферни данъци и мита и други). Не се включват получените премии и отбиви, финансираня и разпределения на административни и други общи разходи.

Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи” или „Финансови приходи”.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Всички разходи по заеми се отразяват в момента на възникването им. При първоначалното им признаване заемите се отразяват по справедлива стойност, нетно от разходите по сделката. Последващото оценяване на заемите се извършва по амортизирана стойност. Разликите между сумата на получените заеми, нетно от разходите по сделката, и стойността на изплащане се признават в отчета за приходите и разходите за периода на заема, като се използва методът на ефективната лихва.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на едноличния собственик на капитала, се признават, когато те са одобрени с негов Протокол.

1.12 Други задължения

Другите задължения на Дружеството са нефинансови пасиви, произтичащи от законови или подзаконовни изисквания, които нямат договорен характер за Дружеството (данъците, такси, възнаграждения на персонала, осигурителни задължения и т. н.).

1.13 Други провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите, представляващи текущи задължения на Дружеството, произтичащи от минали събития, уреждането на което се очаква да породи необходимост от изходящ паричен поток от ресурси, се признават като задължения на Дружеството. Провизиите се признават тогава, когато са изпълнени следните условия:

- Дружеството има сегашно задължения в резултат от минали събития;
- има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток ресурси за да бъде уредено задължението;
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между

описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

1.14 Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани.

1.14.1 Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

1.15 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

1.16. Допълнителни оповестявания съгласно НСС 1

Дружеството няма условни задължения, гаранции или непредвидени разходи, които не са включени в счетоводния баланс. Дружеството няма предоставени аванси и кредити на административния персонал и членовете на органите на управление.

Пояснителни приложения към финансов отчет

1. Нетекущи финансови активи

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - нетекущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	5 005	-
Общо	5 005	-

Нетекущите вземания са към предприятия в група

2. Отсрочени данъци

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Активи по отсрочени данъци	11	13
	11	13

3. Предоставени аванси

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени аванси		245
	-	245

4. Вземания

4.1 Текущи търговски и други вземания

Вид текущи вземания	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от свързани предприятия в т.ч.	7	-
Други вземания от свързани предприятия	7	
Общо	7	-

4.2 Финансови активи - текущи

Кредити и заеми, - текущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания по кредити и заеми от свързани лица в групата, в т.ч.: /нето/	9 742	656
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	9 714	748
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	(94)	(94)
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица в групата	122	2
Вземания по кредити и заеми от несвързани лица, в т.ч.: /нето/	2 252	-
Вземания за главници по кредити и заеми от	2 215	

„ФОРУЪРД” ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2023 г.

несвързани лица		
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица	(13)	
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица	50	
Общо	11 094	656

Към края на финансовата година, предоставените кредити са надлежно прегледани и оценени, на база на което е начислена обезценка в размер на 13 хил. лв.,

4.2.1 Финансови активи- цесии

Вземания, придобити чрез цесии - текущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от свързани лица в групата, придобити чрез цесии, в т.ч.: /нето/	4 030	3 912
Вземания за главници от свързани лица в групата, придобити чрез цесии	3 912	3 912
Вземания за лихви от свързани лица в групата, придобити чрез цесии, както и допълнително начислени лихви	118	
Вземания от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.: /нето/	4 805	11 342
Вземания за главници от несвързани лица, придобити чрез цесии	4 676	11 380
Обезценки на вземания за главници от несвързани лица, придобити чрез цесии	(2)	(38)
Вземания за лихви от несвързани лица, придобити чрез цесии, както и допълнително начислени лихви	131	
Общо	8 835	15 254

4.2.2 Други финансови активи

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Други финансови активи	1 214	-
Общо	1 214	-

5. Инвестиции

Инвестиции, държани до падеж - текущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Облигации на несвързани лица		6 925
Общо		6 925

6. Парични средства

Размерът на паричните средства, които са на разположение за ползване от ръководството на Дружеството към 31 декември 2023 г., е 40 хил. лв.(2022 г.: 76 хил. лв.).

7. Собствен капитал

Основен капитал

Основният капитал на Дружеството се състои от 50 000 броя броя налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, с номинална стойност 1 лв.
 Едноличен собственик на капитала към края на финансовата 2023 година е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД.

Акционер	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Брой акции	Стойност	Платени	Брой акции	Стойност	Платени
„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД	50 000	1	50 000	50 000	1	50 000
Общо:	50 000	1	50 000	50 000	1	50 000

Собствен капитал

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Записан капитал	50	50
Натрупана печалба/загуба	(89)	
Текуща печалба/загуба	231	(89)
	192	(39)

6. Задължения

Задълженията на Дружеството, представени в баланса включват задължения към доставчици и предприятия в група и представляват задължения възникнали по повод на договори за продажба на вземания /Цесии/ и лихви /неустойка/и други задължения.

В раздел Задължения се включват позиции показани по видове, както следва:

Задължения по цесии, - текущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Задължения по цесии към свързани лица в групата, в т.ч.:	3 900	3 885
Задължения за главници по цесии към свързани лица в групата	3 767	3 885
Задължения за лихви по цесии към свързани лица в групата	133	
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	15 042	4 891
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	14 781	4 781
Лихви към несвързани	261	110
Общо	18 942	8 776

Други финансови пасиви - текущи		
Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Други задължения по договори	7 719	14 425
Други лихви по договор	226	
Общо	7 945	14 425

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Други задължения	4	3
Данъчни задължения	23	4
	27	7

Другите задължения на Дружеството, представени в баланса включват задължения формирани от разходи от следващ данъчен период, начислени разходи за одит в размер на 3 хил. лв.

7 Приходи

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Други приходи	32	4
Общо приходи от оперативна дейност	32	4

Приходите за периода са изцяло формирани от възстановена обезценка.

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви, в т.ч.:	587	661
по заеми	231	2
Лихви по цесии	325	
други - лихви облигации	31	659
От операции с финансови инструменти	135	5
Други финансови приходи	212	
Финансови приходи	934	666

Най-голям дял във финансовите приходи за периода се формира от приходите от лихви по цесии и заеми.

8 Разходи за външни услуги

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за външни услуги		
Професионални услуги	3	4
Общо разходи за външни услуги	3	4

9 Разходи за персонала

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за персонала в т.ч.:		
За възнаграждения	9	3
За осигуровки	1	1
Общо разходи за персонала	10	4

10. Други разходи

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Други разходи и обезценка в т.ч.		
Лихви за забава по търговски сделки		110
Глоби и неустойки-публични задължения	1	
Разходи за обезценка	8	
Общо други разходи	9	110

11. Финансови разходи

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за лихви и неустойки- свързани лица	133	
Разходи за лихви и неустойки- несвързани лица	152	33
Разходи за лихви и неустойки- по договори нсл	378	476
От обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата		132
Други финансови разходи	24	10
Общо други разходи	687	651

12. Печалба/загуба за периода

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Счетоводна печалба/загуба	257	(99)
Разходи за данъци от печалбата	(24)	(3)
	(2)	13
Печалба/Загуба	231	(89)

13. Свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, включени в групата на предприятието майка и ключов управленски персонал.

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е „ Финанс Инфо Асистанс“ ЕАД с 50 000 броя налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, с номинална стойност 1 лв.

Свързани по линия на предприятието майка:

Свързани лица към 31.12.2023 г.	Вид свързаност
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	Дружество-майка
Финанс Секюрити Груп АД	Дружество-майка на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Булфинанс Инвестмънт АД	Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Некст Дженерейшън Консулт АД	Крайно дружество-майка
Файнанс Секюрити ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД

Финансов отчет
31 декември 2023 г.

28

Разходи свързани с предприятия в група	133	94
Обезценка на вземания	133	94

Вземания от предприятия от група:

-придобити вземания от свързани лица	8538	3912
–придобити лихви по вземания от свързани лица	498	
-вземания по кредит от свързани лица	9714	748
-вземане за лихва по кредит от свързани лица	121	2
-обезценка на вземане на свързани лица	-94	-94
	18777	4568

Задължения към предприятия в група:

-задължения към предприятия в група	3899	3885
-------------------------------------	------	------

14. Безналични сделки

През отчетния период Дружеството не е осъществило безналични сделки
 Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на валутен, кредитен, ликвиден и лихвен риск.

с. Валутен риск

С оглед дейността на „Форумърд“ ЕАД и извършените през годината транзакции, Ръководството счита че Дружеството не е изложено на съществен пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс.

д. Лихвен риск

Лихвеният риск представлява рискът стойността на лихвоносните заеми на Дружеството да варира вследствие на промени на пазарните лихвени проценти. Всички финансови активи и пасиви на Дружеството съдържащи лихвен компонент са постоянен лихвен процент и поради това Дружеството е изложено на лихвен риск.

е. Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи финансови активи	5005	
Текущи търговски и други вземания	7	

Групи финансови активи – балансови стойности:	22 043	23080
Пари и парични еквиваленти	40	76
Балансова стойност	27 095	23 156

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани са с не настъпил падеж през представените отчетни периоди, или са финансови активи с висока кредитна оценка.

f. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

Дружеството държи пари в брой, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи.

15. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Не са настъпили събития, които да доведат до корекции в годишния финансов отчет. Не са налице значими събития след отчетната дата, които да изискват оповестяване или корекция на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

16. Оторизиране на годишния финансов отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от Ръководството на 24.04.2024 г.

Съставител:
Мирослава Костова

Ръководител:
Здравко Стоев

Марин Стоев

Заверил:
Денислав Велев, регистриран одитор 651

Дата на заверката: 24.04.2024г.