

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

за

2021 ГОДИНА

Май 2022г
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.

	2021	2020
Отпуснати кредити през годината на ЮЛ	19	12
Стойност хил.лв.	1,233	2,536
Отпуснати кредити през годината на ФЛ	103	356
Стойност хил.лв.	1,011	854

При юридическите лица се увеличава броя на отпуснатите кредити, но намалява размерът им спрямо предходната година, а при физическите лица намалява броя на отпуснатите кредити, но се увеличава стойността им.

Към 31.12.2021 година активните кредити на клиенти на дружеството са 1,082 броя (2020г.:1,420) с остатъчна главница 5,657(2020г.:5,660) хил.лв.

През 2021 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. През 2021 г. фокусът на клона на Дружеството в София е 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 31.12.2021 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 (2020 г.: 21).

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 31.12.2021 г.	Валутен курс към 31.12.2020 г.
EUR – Евро	1,95583	1,95583
USD – Щатски долар	1,72685	1,59386
TRY – Турска лира	0,12839	0,214617
CHF – Швейцарски франк	1,89317	1,81062
DKK – Датска крона	0,263008	0,262849
GBP – Британска лира	2,32759	2,17549
NOK – Норвежка крона	0,195802	0,186798
SEK – Шведска крона	0,190807	0,194914

Пандемия КОВИД 19 – влияние, ефекти, предприети действия и мерки

На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13.03.2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Р България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24.03.2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението,

На 10.04.2020 г. беше утвърден от БНБ „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020г. от Народното събрание извънредно положение“, произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31.12.2020. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31.03.2021 г. С ново решение на БНБ, от 10.12.2020 г., действието на Редът се удължи до 31.12.2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Мораториум върху плащанията

В началото на м. април 2020 г. като реакция на началната фаза на пандемията от COVID-19 и на предприетите от различни държави членки действия, свързани с мораториум върху плащанията на кредитополучатели Европейският банков орган (ЕБО) прие Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19. С насоките се създаде обобщоевропейска регулаторна и пруденциална рамка по отношение възможностите за временно отлагане на плащания по задължения на кредитоспособни клиенти на банките, изпитващи временни затруднения в резултат от пандемията.

На 3.04.2020 г. Управителният съвет на БНБ приема решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02) като в последствие Управителният съвет на БНБ утвърждава представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13.03.2020 г“. Утвърденият мораториум осигурява възможност за промени в планове за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Могат да бъдат разсрочвани задължения за срок до 6 месеца, който да изтича до 31.12.2020 г. Разсрочваните задължения трябва да са били редовно обслужвани или с просрочие не повече от 90 дни към 01.03.2020 г. Клиентите трябва да заявят изрично пред кредитора, че желаят да се възползват от предлаганите облекчения. През м.септември 2020г. ЕБО взе решение за преустановяване на мораториумите върху плащанията.

Последващото ускорено разпространение на пандемията доведе до различни по обхват, дълбочина и продължителност ограничителни мерки както в България, така и в целия Европейски съюз. Това наложи необходимостта от разглеждане на възможността за удължаване действието на насоките на ЕБО като се взима решение да реактивира Насоки EBA/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити с нов краен срок на прилагане на мораториума 31.03.2021 г., заместващ предходния краен срок 30.09.2020 г. Максимално допустимият срок на отсрочванията е девет месеца, като този срок включва и срока на вече одобрено отсрочване по съответната експозиция.

В тази връзка на 11.12.2020 г. Управителният съвет на БНБ утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31.03.2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение“. Документът представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – EBA/GL/2020/15 за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19.

Промените са свързани с:

- удължаване на срока за подаване на искания от клиенти за отсрочване на задължения – до 23.03.2021 г.;
- удължаване на срока за одобрение на тези искания – до 31.03.2021 г.;
- удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите – до 31.12.2021 г., но не повече от 9 месеца
- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30.09.2020 г. да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

Предприети мерки и действия

За предотвратяване на евентуално негативно влияние и ефекти на пандемията върху дейността на дружеството и финансовото му положение, ръководството е:

- провело и продължава да провежда множество информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19;
- предоставило лични защитни средства както на своите служители, така и на клиентите, посещаващи банковите офиси;
- създало организация на работа на служителите си по график от различни локации и от вкъщи;
- предприело действия за облекчаване процеса по предоговаряне на кредитните експозиции на клиентите;
- въвело ежедневно наблюдение на кредитния портфейл за експресна индикация на проблеми при кредитополучатели и спешно разработване на мерки за реакция и управление на рисковете;
- въвело ежедневно наблюдение пазарите на ценни книжа и прогнозите за тях с цел предприемане на конкретни мерки;
- в изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, дружеството прилага мерки с цел ограничаване на рисковете, произтичащи от извънредната ситуация в световен мащаб, както и навременно установяване и разграничаване на проблемите при клиентите – кредитополучатели. Планираните действия са насочени към извършване на надеждна оценка на вероятността от неплащане, съответно разграничаване на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

Ръководството на дружеството продължава текущо да следи за поява на рискове и респ. на последици от пандемията върху бизнеса като изпълнява текущи анализи и оценки, както и разработва възможни сценарии/мерки за реакция и овладяване на потенциални рискове.

Влияние върху дейността и финансовото състояние на дружеството

Благодарение на приложените от дружеството през 2020 г. мерки за намаляване на негативните ефекти от коронавирусната пандемия, дружеството продължава и през 2021г. да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на финансовия пазар, влошаващата се икономическа среда и значителния елемент на несигурност и трудна прогнозируемост на събитията.

Финансовото състояние на дружеството през 2021 година остава стабилно и устойчиво, с повишена ефективност и рентабилност. Негативните икономически ефекти са добре адресирани, мониторирани и управлявани в посока тяхното минимизиране и/или елиминиране.

През 2021 г. дружеството отчита печалба преди данъци в размер на 164 хил.лв. като възвръщаемостта на капитала е 2,8 % (2020г.: 1,9 %), а възвръщаемостта на активите 1,38 % (2020г.: 0,87 %).

Общият размер на активите на дружеството към края на 2021 г. достигна 11,809 хил.лв, като отбелязва намаление спрямо 2020 година от 5,96%. Брутният размер на предоставените кредити на клиенти намалява с 1,49 % спрямо нивото от предходната година.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2021 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

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Предоставени кредити на клиенти, в.т.ч.:	520	417
<i>Бързи кредити</i>	19	50
Общо	520	417

Приходите от лихви по предоставени кредити се увеличават със 103 хил. лв спрямо 2020 година (24,70 %), което се дължи на повишението на лихвените проценти на отпуснатите кредити.

НЕТНИ ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
	293	271
<i>Положителни курсови разлики</i>	720	874
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(427)	(603)
Нетен доход	293	271

През 2021 г е налице повишение на нетния доход от търговия с чуждестранна валута в размер на 22 хил. лв. спрямо 2020 година, което е в размер на 8,12 %. Увеличението е в следствие най-вече на повишения курс на щатския долар и британската лира в сравнение с 2020 г.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Приходи от финансови операции	51	39
в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"	8	9
Разходи по финансови операции	(13)	(16)
Нетен доход	38	23

ДРУГИ ПРИХОДИ

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Приходи от наем	7	-
Други приходи	1	24
Общо	8	24

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Получени заеми	97	108
Общо	97	108

Намалението на разходите за лихви спрямо предходния период с 11 хил.лв. (11,34 %) се дължи на намалената сума на привлечените от дружеството средства.

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

Нетните загуби за обезценка и несъбираемост на кредити, включват:

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Обезценка на кредити	(169)	(141)
	(169)	(141)

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2021	2020
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	273	228
Вноски по социалното осигуряване	50	41
Общо разходи за персонала	323	269
ССБ	20	21
Средна работна заплата лв	1,136	1,056

Персонала е намалял с 1 човек спрямо предходната година.

Средната работна заплата се увеличава спрямо предходната година с 80 лв. (7,58 %) поради увеличението на минималната работна заплата и осигурителните прагове от 01.01.2021 г.

ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2021 BGN '000	2020 BGN '000
Разходи за външни услуги	90	81
<i>наем</i>	23	24
<i>поддръжка програмен продукт</i>	14	14
<i>охрана и инкасо</i>	2	2
<i>други</i>	51	41
Разходи за материали	11	8
Разходи за амортизации	1	2
Застраховки	1	2
Отписани вземания	3	3
Общо	106	96

Увеличението на разходите спрямо 2020 г. е в размер на 10 х.лв. (10,42 %).

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2020
<u>Показатели за ликвидност</u>		
Коефициент на обща ликвидност	1,105	0,983
Коефициент на незабавна ликвидност	1,878	1,784
<u>Показатели за финансова автономност</u>		
Коефициент на финансова автономност	0,959	0,857
Коефициент на финансова задлъжнялост	1,043	1,167
	2021	2020
Основни съотношения %		
Съотношение предоставени кредити/получени кредити	1,371	1,319
Рентабилност на собствения капитал	0,025	0,019
Обща капиталова адекватност	2,043	2,167

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 Коефициентите за ликвидност се подобряват

спрямо предходната година поради намаление размера на задълженията със 736 хил.лв.(10.88 %)

Анализът показва, че дружеството разполага с достатъчни по размер свободни парични средства за покриване на текущите си задължения.

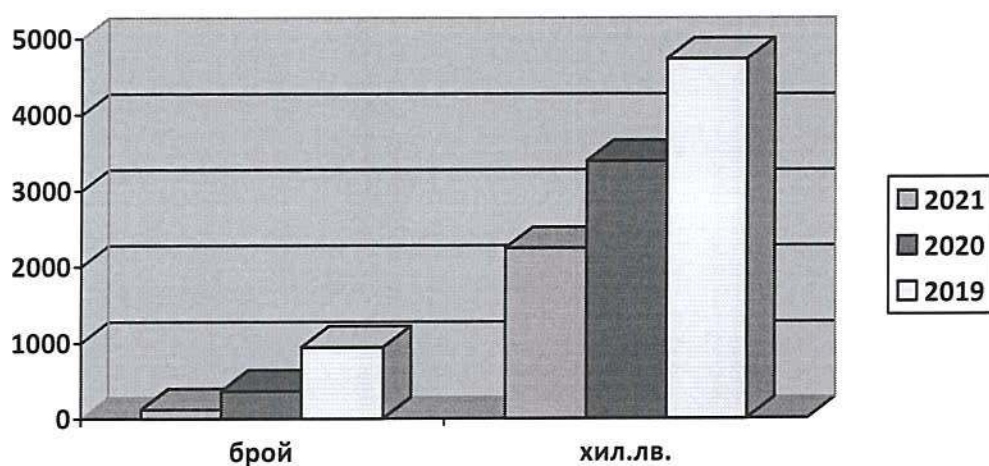
Показателите за финансова автономност характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

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 също се подобряват спрямо предходната година, 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:

	2021	2020	2019
Предоставени заеми – брой, в т.ч.:	122	368	945
- На физически лица	103	356	928
- На фирми	19	12	17
Предоставени заеми - хил. лв	2,244	3,390	4,735



Броят на предоставените заеми намалява с 246 бр.или 66,85 % спрямо 2020 г. и с 823 бр. или 87,09 % спрямо 2019 г. Брутният размер на предоставените кредити намалява с 1,146 х.лв. или 33,81% спрямо 2020 г. и с 2,491 х.лв. или с 52,61 % спрямо 2020 г.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2022 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 2021 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 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
31 декември 2020г.	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	881	66	63	1	25	24	-	-	4,358	5,418
Вземания и други активи	245	-	-	-	-	-	-	-	6,09	6,654
	1,126	66	63	1	25	24	-	-	9,664	11,654
Финансови пасиви										
Заеми	2,265	-	-	-	-	-	-	-	660	2,925
Други задължения	139	-	-	-	-	-	-	-	3,671	3,810
	2,404	-	-	-	-	-	-	-	4,331	6,735

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 трудносъбираеми 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.

Разпространението на пандемията COVID-19 доведе до безпрецедентна ситуация и криза в световен мащаб, която несъмнено ще оказва негативно влияние върху платежоспособността на клиентите на дружеството. Пълният обхват и продължителност на шока все още е трудно да бъдат надеждно или в цялост прогнозирани поради високата несигурност и неяснота относно бъдещи здравни мерки и ограничения, ефективност на програмите за ваксиниране, липса на подобни исторически свидетелства. Ръководството е осъществило и продължава да осъществява редица действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативи, като е активиран оперативен план за работа в условия на пандемия, осъществява се активна дистанционна комуникация с кредитополучатели. Планираните действия са насочени към надеждна оценка на вероятността от не плащане, съответно разграничаване на индикации/събития които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

През 2021 г. предвид значителната несигурност в икономическата конюнктура, породена от пандемията COVID-19 е планирано да се прилагат следните средства за минимизиране на риска, свързан с кредитните сделки:

Извършване на ежемесечен мониторинг на клиентите със забавени плащания, с цел навременно информиране на одобряващият орган, за възникнали ранни предупредителни сигнали;

Ранно диагностициране на риска и непрекъснат мониторинг на всички клиенти от гледна точка на дни просрочие, наличие на значителни по размер запори, наличие на изпълнителни действия от трети страни и финансови и икономически показатели, които биха могли да водят до повишаване на кредитния риск и необходимостта от специално управление

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 дейност си, 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.

з) 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.

VIII. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Конфликтът Русия - Украйна

На 24 февруари 2022 г. започналият военен конфликт между Русия и Украйна, който продължава и към датата на този финансов отчет, води до сътресения на водещите финансови пазари по света, а проблемите с веригите на доставка, породени и от пандемията COVID-19, се очаква да се усложнят още повече вследствие на този конфликт на територията на Украйна. На Руската федерация са наложени икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ и други държави. Очаква се и значително повишаване на цените на петрола, газа и други суровини, както и повишена инфлация на глобално ниво. Развитието и изходът на този военен конфликт не могат да се предвидят на този етап и е трудно да бъдат прогнозирани неговите дългосрочни ефекти върху глобалното икономическо и социално развитие. Като основен риск за дружеството е идентифицирано въздействието на промените в икономическата среда върху представянето и бизнес резултатите на клиентите в следващи периоди.

Ръководството оценява това събитие като некоригиращо, настъпило след отчетната дата и съответно в настоящия финансов отчет не са отразени корекции в стойността на активите, ако такива биха били необходими, вследствие на значително увеличение на кредитния риск. На този етап на развитие на ситуацията и динамиката, с която тя се развива не може да се направи надеждна преценка и измерване на възможните ефекти и последствия от конфликта върху дейността, активите и икономическото развитие на Дружеството. Ръководството е предприело подходящи мерки за ограничаване на възможните последствия върху дейността на дружеството.

Доклада за дейността на страници от 1 до 14 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 17.05.2022 г.

17.05.2022 г.
гр.Хасково

Управител:



Даниел Гаргов