

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

за

2020 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 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.

През 2020 година Дружеството отпусна 12 кредита на юридически лица на стойност 2,536 хил.лв. и 356 кредита на физически лица на стойност 854 хил.лв. Към 31.12.2020 година активните кредити на клиенти на дружеството са 1,420 броя с остатъчна главница 5,660 хил.лв.

През 2020 г. дружеството продължава да развива дейността по предоставяне 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 31.12.2020 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 18 човека (2019 г.: 22).

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 31.12.2020 г.	Валутен курс към 31.12.2019 г.
EUR – Евро	1,95583	1,95583
USD – Щатски долар	1,59386	1,74099
TRY – Турска лира	0,214617	0,292601
CHF – Швейцарски франк	1,81062	1,80194
DKK – Датска крона	0,262849	0,261772
GBP – Британска лира	2,17549	2,29881
NOK – Норвежка крона	0,186798	0,198284
SEK – Шведска крона	0,194914	0,187214

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 протиепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и предприемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданите и др.под.

На 10.04.2020 г. беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „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“ („Редът“), 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 бизнеса 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 общоевропейска 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 Българската народна банка 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 Българската народна банка 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 плановите 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 2020 г. след анализ на ефектите от мораториумите и възможностите за нормализиране на икономическата активност и финансовото посредничество 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 взема 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 Българската народна банка (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“ (Редът за отсрочване). 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. Насоките, приети за прилагане от Управителния съвет на БНБ с решение от 02.12.2020 г., са публикувани на интернет страницата на ЕБО.

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 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 офисите на фирмата;
- създадо 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 временно 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 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 2020 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 2020 г. дружеството отчита печалба преди данъци в размер на 122 хил.лв. като възвръщаемостта на капитала е 0,0019 %, а възвръщаемостта на активите е 0,0087%.

Общият размер на активите на дружеството към края на 2020 година достигна 12,558 хил.лв, като отбелязва увеличение спрямо 2019 година от 3,4%. Брутният размер на предоставените кредити на клиенти намалява с 28.41% на годишна база.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2020 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

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Предоставени кредити на клиенти, в.т.ч.:	417	496
<i>Бързи кредити</i>	50	178
Общо	417	496

Приходите от лихви по предоставени кредити намаляват със 79 хил. лв спрямо 2019 година (16,10 %), което се дължи на намалението на отпуснатите кредити на юридически лица, които се явяват най-голямото перо в списъка на кредитополучатели.

НЕТНИ ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Нетна печалба от операции в чуждестранна валута	267	316
<i>Положителни курсови разлики</i>	720	515
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(453)	(199)
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	4	(4)
<i>Положителни курсови разлики</i>	154	350
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(150)	(354)
Нетно	271	312

През 2020 г е налице намаление на нетния доход от търговия с чуждестранна валута в размер на 41 хил. лв. спрямо 2019 година, което е в размер на 13,14 %. Причините за намалението са усложнената икономическа обстановка в следствие от пандемията от Коронавирус, намаления обем на сделките с чуждестранна валута и по-ниските курсове на щатския долар, британската и турската лира в сравнение с 2019 г.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Приходи от финансови операции	39	274
<i>в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"</i>	9	11
Разходи по финансови операции	(16)	(9)
Нетен доход	23	265

ДРУГИ ПРИХОДИ

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Приходи от дивиденди	-	98
Други приходи	23	7
Общо	23	105

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Получени заеми	108	130
Общо	108	130

Намалението на разходите за лихви спрямо предходния период с 22 хил.лв. (16,92 %) се дължи на намалената сума на привлечените от дружеството средства.

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

Нетните загуби за обезценка и несъбираемост на кредити, включват:

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Обезценка на кредити	(140)	(133)
	(140)	(133)

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Текущи възнаграждения	228	311
Вноски по социалното осигуряване	41	54
Общо разходи за персонала	269	367
ССБ	18	22
Средна работна заплата лв	1,056	1,178

Персонала е намалял с 4 човека спрямо предходната година.

Средната работна заплата намалява спрямо предходната година с 122 лв. (10,36 %) поради намалените възнаграждения по договорите за управление и контрол.

ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Разходи за външни услуги	80	38
<i>наем</i>	24	24
<i>поддръжка програмен продукт</i>	14	7
<i>охрана и инкасо</i>	2	2
<i>други</i>	40	35
Разходи за материали	8	8
Разходи за амортизации	2	2
Застраховки	2	1
Отписани вземания	3	188
Общо	95	267

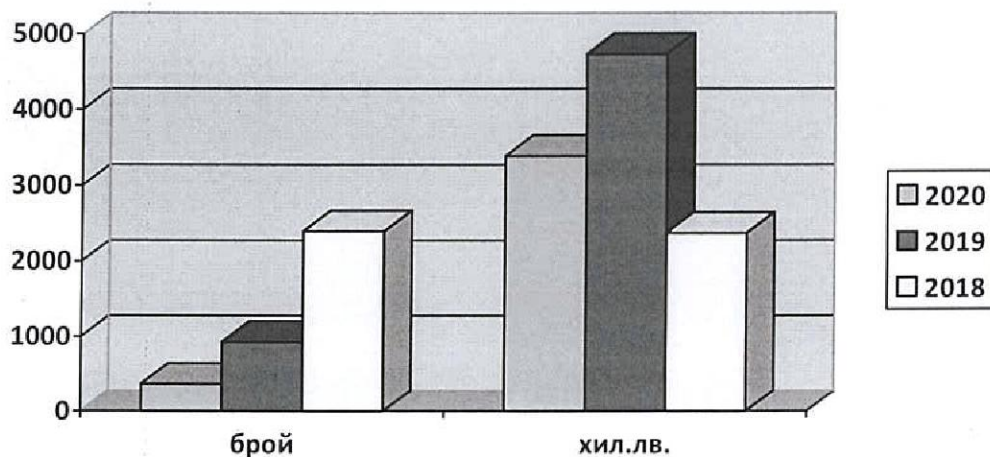
Намалението на разходите спрямо 2019 г. е в размер на 172 х.лв. (35,58 %) и е в следствие на намалените отписани вземания.

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2020	2019
<u>Показатели за ликвидност</u>		
Коефициент на обща ликвидност	0,983	1,272
Коефициент на незабавна ликвидност	1,784	1,800
<u>Показатели за финансова автономност</u>		
Коефициент на финансова автономност	0,857	,877
Коефициент на финансова задлъжнялост	1,167	1,141
<u>Основни съотношения %</u>		
Съотношение предоставени кредити/получени кредити	1,319	2,149
Рентабилност на собствения капитал	0,019	0,046
Обща капиталова адекватност	2,167	2,14

Предоставени заеми през отчетната 2020 година - 3,390 хил.лв. (2019: 4,735 хил.лв., 2018:2,375 хил.лв.) Разпределението на портфейла е следното:

	2020	2019	2018
Предоставени заеми – брой, в т.ч.:	368	945	2,405
- На физически лица	356	928	2,401
- На фирми	12	17	4
Предоставени заеми - хил. лв	3,390	4,735	2,375



Броят на предоставените заеми намалява с 577 бр.или 61,06 % спрямо 2019 г. и с 2,037 бр. или 84,7 % спрямо 2018 г. Брутният размер на предоставените кредити намалява с 1,345 х.лв. или 28,41% спрямо 2019 г. и се увеличава с 1,015 х.лв. или с 43,74% спрямо 2019 г.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021 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 2020 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.

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 недеривативни 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.

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	-	-	-	-	-	-	-	6,409	6,654
	1,126	66	63	1	25	24	-	-	10,767	12,072
Финансови пасиви										
Заеми	2,265	-	-	-	-	-	-	-	660	2,925
Други задължения	139	-	-	-	-	-	-	-	3,671	3,810
	2,404	-	-	-	-	-	-	-	4,331	6,735
31 декември 2019г.	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	1,332	145	60	2	84	6	9	-	1,777	3,415
Вземания и други активи	352	-	-	-	-	-	-	-	7,887	8,239
	1,684	145	60	2	84	6	9	-	9,664	11,654
Финансови пасиви										
Заеми	2,219	-	-	-	-	-	-	-	1,327	3,546
Други задължения	-	-	-	-	-	-	-	-	2,882	2,882
	2,219	-	-	-	-	-	-	-	4,209	6,428

б) Кредитен риск

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

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските, лизинговите и кредитните вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по

съмнителни и трудносьбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

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 2020 г. предвид значителната несигурност в икономическата конюнктура, породена от пандемията COVID-19 е планирано да се прилагат следните средства за митигиране на риска, свързан с кредитните сделки:

Извършване на ежемесечен мониторинг на клиентите с отложени плащания по мораториума, 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 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 матурирелните граници на активите и пасивите на Дружеството.

г) Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло Дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти.

Дружеството е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни заеми. Те са обичайно с постоянен лихвен процент, който поставя в зависимост от лихвения риск паричните му потоци.

Дружеството управлява своя риск на паричните потоци спрямо лихвените равнища като при сключване на договорите за ползване на банкови кредити се стреми да договаря лихвен процент, избирайки най-изгодните условия, предлагани на банковия пазар.

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 31.12.2020 г. или да бъдат оповестени по друг, различен от използвания начин.

Доклада за дейността на страници от 1 до 14 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 30.03.2021 год.

30.03.2021 г.
гр.Хасково

Управител:


Даниел Гаргов

