

Годишен финансов отчет
и доклад за дейността
на
"ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ"
ООД

17 април 2024 г.

гр. Хасково

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

Управител

Даниел Руменов Гаргов

Съставител на ГФО

Валентина Дякова Пилева

Адрес на управление

гр.Хасково, ул.Добруджа № 10, вх.Б, ет.2, офис 23

Обслужваща банка

ПИБ АД

Одитор

Маргарет одит ЕООД

Съдържание

1. ОТЧЕТ НА УПРАВЛЕНИЕТО	10 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	36 страници

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

за

2023 ГОДИНА

**Април 2024 г.
гр.Хасково**

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Форукон 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.

Дружеството има клон, който осъществява своята дейност в гр. София, управител на клона е Георги Руменов Рашков.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 20 човека (2022 г.: 20).

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.

Отпускане на заеми:

	2023	2022
Отпуснати кредити през годината на ЮЛ	37	32
Стойност хил.лв.	5,632	5,003
Отпуснати кредити през годината на ФЛ	15	37
Стойност хил.лв.	1,929	1,287

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

Към 31.12.2023 година активните кредити на клиенти на дружеството са 932 броя (2022г.- 1,228) с остатъчна главница 7,926 (2022г.: 8,189) хил.лв.

През 2023 г. дейността на клона на Дружеството в София се ориентира основно към отпускането на ипотечни кредити.

Сделки с чуждестранна валута:

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 31.12.2023 г. функционират две обменни бюра. Дейността на валутните каси е организирана съгласно изискванията на чл.12 от Наредба № 26 на БНБ.

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 31.12.2023 г.	Валутен курс към 31.12.2022 г.
EUR – Евро	1,955830	1,955830
USD – Щатски долар	1,769980	1.833710
TRY – Турска лира	0,059897	0,097963
CHF – Швейцарски франк	2,112130	1,986220
DKK – Датска крона	0,262425	0,263004
GBP – Британска лира	2,250540	2.205170
NOK – Норвежка крона	1,739980	0.160250
SEK – Шведска крона	0,176264	0,175856

През 2023 г. дружеството отчита печалба преди данъци в размер на 212 хил.лв. като възвръщаемостта на капитала е 4 % (2022г.: 4,2 %), а възвръщаемостта на активите 1,45 % (2022г.: 1,92 %).

Общият размер на активите на дружеството към края на 2023 г. достигна 13,148 хил.лв, като е налице увеличение спрямо 2022 година от 4,54 %. Брутният размер на предоставените кредити на клиенти нараства с 0,87 % спрямо нивото от предходната година.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 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

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Предоставени кредити на клиенти, в.т.ч.:	724	577
<i>Бързи кредити</i>	52	34
Общо	724	577

Приходите от лихви по предоставени кредити се увеличават със 147 хил. лв спрямо 2022 година (25,48 %), което се дължи на увеличения обем на отпуснатите през годината кредити.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
	608	232
<i>Положителни курсови разлики</i>	875	875
<i>Отрицателни курсови разлики</i>	(373)	(643)
Нетен доход	235	232

През 2023 г нетният доход от търговия с чуждестранна валута се е увеличил с 3 хил. лв. спрямо 2022 година, което е в размер на 1,29 %.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Приходи от финансови операции	90	59
<i>в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"</i>	6	6
Разходи по финансови операции	(17)	(16)
Нетен доход	73	43

ДРУГИ ПРИХОДИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Приходи от наем	16	15
Други приходи	46	9
Общо	62	24

РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2023	2022
	BGN '000	BGN '000
Получени заеми	108	93
Общо	108	93

Увеличението на разходите за лихви спрямо предходния период с 15 хил.лв. (16,13 %) се дължи на нови получени от дружеството заеми.

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

Нетните загуби за обезценка и несъбираемост на кредити, включват:

	2023	2022
	BGN '000	BGN '000
Обезценка на кредити	(145)	(156)
	(145)	(156)

През 2023 г. е начислената обезценка на кредити е с 7,05% по-малка, тъй като размера на отпуснатите рискови кредити е по-малък в сравнение с предходните година.

РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2023	2022
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	359	284
Вноски по социалното осигуряване	64	51
Общо разходи за персонала	423	335
ССБ	21	20
Средна работна заплата лв	1,410	1,178

Средната работна заплата се увеличава спрямо предходната година с 232 лв. (19,70 %) поради увеличението на минималната работна заплата и осигурителните прагове през 2023 г.

ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2023	2022
	BGN '000	BGN '000
Разходи за външни услуги	130	91
<i>наем</i>	33	25
<i>поддръжка програмен продукт</i>	18	15
<i>охрана и инкасо</i>	3	3
<i>други</i>	76	48
Разходи за материали	18	24
Разходи за амортизации	3	1
Застраховки	2	3
Отписани вземания	53	12
Общо	206	131

Увеличението на разходите спрямо 2023 г. е в размер на 75 х.лв. (57,25 %) и се дължи основно на увеличените в следствие на инфлацията цени на материалите.

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2023	2022
<u>Показатели за ликвидност</u>		
Коефициент на обща ликвидност	1,304	1,788
Коефициент на незабавна ликвидност	0,483	0,447
<u>Показатели за финансова автономност</u>		
Коефициент на финансова автономност	0,793	0,862
Коефициент на финансова задлъжнялост	1,261	1,160
	2023	2022
<u>Основни съотношения %</u>		
Съотношение предоставени кредити/получени кредити	5,040	2,807
Рентабилност на собствения капитал	0,015	0,042

Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да осигурява достатъчни по размер ликвидни средства за посрещане на своите текущи задължения към: доставчици, персонал, данъци и осигуровки Коефициентът за незабавна ликвидност се подобрява спрямо предходната година с 23.10 %. Анализът показва, че дружеството разполага с достатъчни по размер свободни парични средства за покриване на текущите си задължения.

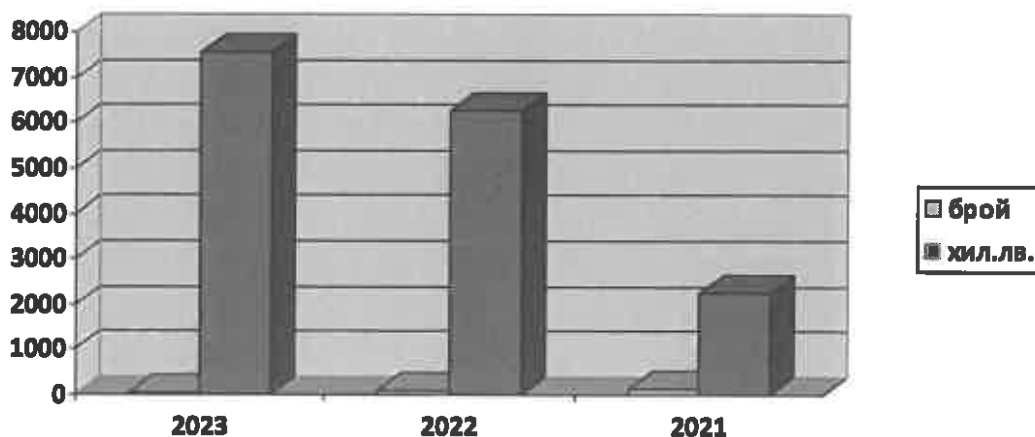
Показателите за финансова автономност характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

Коефициент на финансова автономност се изчислява като съотношение между собствен капитал и пасиви. Той показва, доколко дружеството успява да осигури възвръщаемост на първоначално инвестираните собствени средства в дейността като генерира печалби и поддържа собствените средства в размери не по-малки от тези на привлечения капитал.

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

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

	2023	2022	2021
Предоставени заеми – брой, в т.ч.:	52	69	122
- На физически лица	15	37	103
- На фирми	37	32	19
Предоставени заеми - хил. лв	7,561	6,290	2,244



Броят на предоставените заеми намалява с 17 бр.или 24,64 % спрямо 2022 г., защото през 2023 г. дружеството е предоставяло заеми предимно на фирми, а броя предоставени кредити на физически лица е силно ограничен спрямо предходните години, поради понесени загуби от несъбираеми кредити.

Брутният размер на предоставените кредити нараства с 1,271 х.лв. или 20,21% спрямо 2022г.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2024 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 НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА ДЕЙНОСТ

Поради естеството на своята дейност „Форукон и Компания“ ООД не се занимава с научни изследвания и разработки.

VI. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството има регистриран клон в гр. 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; придобиване на вземания по кредити.

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 2023г.	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	656	204	148	2	11	8	4	8	2,500	3,541
Вземания и други активи	2,430	-	-	-	-	-	-	-	6,541	8,971
	3,086	204	148	2	11	8	4	8	9,041	12,649
Финансови пасиви										
Засеми	1,651	-	-	-	-	-	-	-	289	1,940
Други задължения	1,871	-	-	-	-	-	-	-	3,480	5,351
	3,522	-	-	-	-	-	-	-	3,769	7,291
31 декември 2022г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	329	120	5	11	31	112	2	5	2,406	3,021
Вземания и други активи	573	-	-	-	-	-	-	-	8,481	9,399
	902	120	5	11	31	112	2	5	10,887	12,075
Финансови пасиви										
Засеми	2,755	-	-	-	-	-	-	-	323	3,078
Други задължения	1,161	-	-	-	-	-	-	-	2,482	3,643
	3,916	-	-	-	-	-	-	-	2,805	6,721

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.

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 дейността 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 матурирелните граници на активите и пасивите на Дружеството.

31 декември 2023 г.	Балансова стойност BGN '000	По-малко от 1 месец BGN '000	От 1-3 месеца BGN '000	От 3 месеца до 1 година BGN '000	От 1 - 5 години BGN '000	Над 5 години BGN '000
Парични средства	3,541	-	-	3,541	-	-
Предоставени кредити	6,197	-	67	2,725	3,355	50
Вземания от свързани лица	2,680	-	-	2,073	389	218
Други финансови активи	231	-	-	231	-	-
Общо активи	12,649	-	67	8,570	3,744	268
Задължения по заеми	1,940	-	-	745	1,195	-
Задължения към свързани лица	1,089	-	-	1,089	-	-
Други финансови пасиви	4,261	-	-	4,261	-	-
Общо пасиви	7,290	-	-	6,095	1,195	-
31 декември 2022 г.	Балансова стойност BGN '000	По-малко от 1 месец BGN '000	От 1-3 месеца BGN '000	От 3 месеца до 1 година BGN '000	От 1 - 5 години BGN '000	Над 5 години BGN '000
Парични средства	3,021	-	-	3,021	-	-
Предоставени кредити	3,845	305	111	1,942	1,264	224
Вземания от свързани лица	4,709	19	-	1,341	3,349	-
Други финансови активи	500	-	-	500	-	-
Общо активи	12,076	324	111	6,804	4,613	224
Задължения по заеми	3,047	-	-	678	2,349	-
Задължения към свързани лица	2,146	-	-	2,146	-	-
Други финансови пасиви	1,527	-	-	1,527	-	-
Общо пасиви	6,720	-	-	4,093	2,369	-

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

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

Доклада за дейността на страници от 1 до 10 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от негово име на 17.04.2024 г.

17.04.2024 г
гр.Хасково

Управител:

Даниел Гаргов



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ

НА ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД

гр. ХАСКОВО, УЛ. ДОБРУДЖА № 10 вх.Б офис 23

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД** („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо и обобщена информация за счетоводната политика.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.



Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.

б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.



Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Маргарита Георгиева Димитрова

Регистриран одитор

ул. Шандор Петъофи № 1

гр. Димитровград

18 април 2024 г.



ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	25
4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	25
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	25
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ	25
7. ДРУГИ ПРИХОДИ	26
8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА	26
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	26
10. ДРУГИ РАЗХОДИ	26
11. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	27
12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	27
13. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ	28
14. ДРУГИ ВЗЕМАНЯ	28
15. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	28
16. ТРАНСПОРТНИ СРЕДСТВА И ОБОРУДВАНЕ	29
17. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	30
18. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	30
19. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	31
20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	31
21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	31
22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	32
23. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	33
25. УСЛОВНИ ВЗЕМАНЯ	36

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2023 година

	Приложение	2023 BGN'000	2022 BGN'000
Приходи от лихви	3	724	577
Разходи за лихви	4	(108)	(93)
Нетни приходи от лихви		616	484
Нетен доход от търговия с чуждестранна валута	5	235	232
Нетен доход от такси и комисионни	6	73	43
Приходи от дивиденди		-	98
Други приходи	7	62	24
Разходи за обезценка	8	(145)	(156)
Разходи за персонал	9	(423)	(335)
Други разходи	10	(206)	(131)
Печалба преди данъци		212	259
Разход за данък върху печалбата	11	(21)	(17)
Нетна печалба за годината		191	242
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		191	242

Приложенията на страница от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет

Управител:

Даниел Руменов Гаргов



Съставител:

Валентина Дякова Пилева

0032 **Маргарита Димитрова**
Регистриран одитор
18.04.2024

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2023 година

	Приложение	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	12	3 541	3 021
Предоставени заеми	13	6 197	3 845
Вземания от свързани лица	22	2 680	4 709
Други вземания	14	94	363
Инвестиции в асоциирани предприятия	15	490	490
Транспортни средства и оборудване	16	8	11
Активи държани за продажба	17	137	137
Активи по отсрочени данъци	18	1	1
ОБЩО АКТИВИ		13 148	12 577
Пасиви			
Получени заеми	19	1 940	3 047
Задължения към свързани лица	22	1 089	2 146
Други задължения	20	4 305	1 561
Общо пасиви		7 334	6 754
Собствен капитал			
Основен дялов капитал		2 500	2 500
Неразпределена печалба		3 314	3 323
Общо Собствен капитал	21	5 814	5 823
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		13 148	12 577

Финансовият отчет на страници от 1 до 43 е одобрен от Управителя и е подписан на 17.04.2024г. от:

Управител:

Даниел Руменов Гаргов

Съставител:

Валентина Дякова Пилева



0032 **Маргарита Димитрова**
Регистриран одитор

18.04.2024

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за годината, завършваща на 31 декември 2023 година

Приложение	2023 BGN "000	2022 BGN "000
Парични потоци от оперативна дейност		
Предоставени заеми	(6 077)	(6 266)
Възстановени предоставени заеми	6 329	3 626
Получени заеми	-	393
Възстановени получени заеми	-	(30)
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики, нетно	587	891
Платени лихви по заеми, комисионни	(287)	(297)
Плащания към персонала	(417)	(334)
Нетни парични потоци използвани в / (от) оперативна дейност	135	(2 017)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени лихви и дивиденди	440	777
Други парични потоци от финансова дейност	(55)	(395)
Нетни парични потоци използвани в / (от) финансова дейност	385	382
Нетно увеличение на паричните средства	520	(1 635)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	3 021	4 656
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	12 3 541	3 021

Приложенията на страница от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет

Управител:

Даниел Руменов Гаргов

Съставител:

Валентина Дякова Пилева

0032 Маргарита
Димитрова
Регистриран одитор

18.04.2024

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2023 година

Приложение	Основен дялов капитал BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Текуща печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо към 1 януари 2022 година	2 500	3 134	147	5 781
Промени в собствения капитал за 2022 година				
Разпределение на печалби	-	(53)	(147)	(200)
Общо всеобхватен доход за годината	-		242	242
Салдо към 31 декември 2022 година	2 500	3 081	242	5 823
Промени в собствения капитал за 2023 година				
Разпределение на печалби	-	42	(242)	(200)
в т.ч. за дивиденди	-	200	-	200
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	191	191
Салдо към 31 декември 2023 година	2 500	3 123	191	5 814

Приложенията на страница от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет

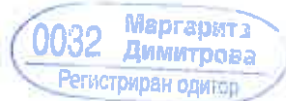
Управител:

Даниел Руменов Гаргов



Съставител:

Валентина Дякова Пилева



18.04.2024

1. 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.

Собственост и управление

Форуком и Компания ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Даниел Руменов Гаргов.

Към 31.12.2023 г. капиталът на дружеството е в размер на 2,500 хил.лв., разпределен в 2,500 дяла с номинална стойност 1,000 лв. всеки със следната структура

Съдружник	Брой дялове	% участие в капитала
Надежда Славилова Лилянова	1,750	70
Даниел Руменов Гаргов	750	30

Предмет на дейност

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 чуждестранна 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.

Дружеството е вписано на основание чл.3, ал.3 от Валутния закон в публичния регистър на лицата, извършващи дейност като обменно бюро, под № 1396 / 02.10.2014г.

Дружеството притежава удостоверение № 4506 / 07.12.2010г. 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 08.06.2010г. на основание на чл.56 от Закона за кредитните институции и чл.7, ал.1 от Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър.

Структура на дружеството

Към 31.12.2023 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.

На 16.12.2016 г. е регистриран клон Форум и компания ООД клон София, ЕИК 0017 с адрес гр.София, район Средец, ул.Проф.Фритъф Нансен № 23А, ет.1 ап.1. 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.

Управител на клона е Георги Руменов Рашков.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 21 човека (2022 г.:20).

Основни показатели на стопанската среда

Показател	2021	2022	2023
БВП в млн. лева	138 979	167 809	183 743
Реален растеж на БВП	7.7 %	3.9 %**	1.8%
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	6.6 %	14.3 %	5.0%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.73	1.87	1.81
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.73	1.83	1.77
Основен лихвен процент в края на годината	0.00	1.30	3.80
Безработица (в края на годината)	4.8 %	4.7 %	4.2%
Кредитен рейтинг на Република България по Standard&Poors (дългосрочен)	BBB	BBB	BBB
Кредитен рейтинг на Република България по Moody's (дългосрочен)	Baa1	Baa1	Baa1
Кредитен рейтинг на Република България по Fitch (дългосрочен)	BBB	BBB	BBB

* Данни на БНБ за 2023 г. към 08 март 2024 г.

2.ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Форум 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 2023 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).

За текущата финансова година За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2023 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2023 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2023 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

- Подобрения на МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС).

- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., приети от ЕК).

Финансовият отчет е изготвен на база на историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условията на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в *Приложение № 2.19*.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период). Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. База за оценяване

Финансов отчет на дружеството е изготвен на база историческата цена .

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута и отчетната валута на представяне в индивидуалния финансов отчет на дружеството е българският лев. От 1 януари 1999 г., с въвеждането на еврото, фиксираното законово съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в индивидуалния финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

2.5. Прилагане на приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на

отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати на дружеството биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в *Приложение № 2.19*.

2.6. Валутни операции

При първоначално признаване всяка сделка в чуждестранна валута се отчита във функционалната валута (български лев), като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и еквиваленти, кредити и вземания, и други задължения, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ ежедневно. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им към статия *“нетен доход от търговия с чуждестранна валута”*.

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 31.12.2023 г.	Валутен курс Към 31.12.2022 г.
EUR – Евро	1,955830	1,955830
USD – Щатски долар	1,769980	1,833710
TRY – Турска лира	0,059897	0,097963
CHF – Швейцарски франк	2,112130	1,986220
DKK – Датска крона	0,262425	0,263004
GBP – Британска лира	2,250540	2,205170
NOK – Норвежка крона	1,739980	0,160250
SEK – Шведска крона	0,176264	0,175856

2.7. Приходи от лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни финансови инструменти до степента, до която е вероятно за постъпване на стопанските изгоди за дружеството и приходът може надеждно да се измери.

Приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната балансова стойност на финансовите активи, с изключение на финансовите активи, които са кредитно обезценени (Етап 3), за които приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху тяхната амортизирана стойност (т.е. брутната балансова стойност, коригирана за провизията за загуби). Те се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в статията Приходи от лихви.

2.8. Разходи за лихви

Разходи за лихви се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат и се състоят от разходи за лихви по получени заеми.

Разходите за лихви включват: лихвите по дългосрочно привлечени средства, както и лихви по задължения по лизингови договори.

2.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни

Таксите и комисионните по банковите гаранции за добро изпълнение се признават на системна база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на парични преводи се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят.

2.10. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2023 г. е 10 % (2022 г. : 10%).

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2023 г. отсрочените данъци върху печалбата на Дружеството са оценени при ставка, валидна за 2024г., която е в размер на 10%.

2.11. Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

2.11.1. Финансови активи

Първоначално признаване на финансови активи

Обичайно Дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Класификация и последваща оценка на финансови активи

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според последващата им оценка: по амортизирана стойност; по справедлива стойност през другия всеобхватен доход; и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на дружеството за неговото управление.

За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, условията на даден финансов актив трябва да порождават парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГЛ)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГЛ на нивото на инструмент.

Бизнес моделът на дружеството за управление на финансовите активи отразява начина, по който дружеството управлява финансовите си активи за генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци произтичат от събирането на договорни парични потоци, на продажба на финансовите активи, или и двете.

Класификационни групи

За целите на последващото оценяване финансовите активи на Дружеството са класифицирани изцяло като "финансови активи по амортизирана стойност". Дружеството отчита в тази категория: „парични средства и парични еквиваленти" и „кредити и вземания от клиенти".

Дружеството класифицира и последващо оценява в групата финансови активи, оценявани по амортизирана стойност даден финансов актив, ако са изпълнени едновременно следните две условия:

- а) активът се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е събиране на договорените парични потоци, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на определени дати възникват парични потоци, които са единствените плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Последващо оценяване

Дружеството класифицира и последващо оценява всички свои финансови активи в категорията финансови активи по амортизирана стойност. Класификацията на финансовите активи се

извършва на базата на бизнес модела за тяхното управление и характеристиките на договорените парични потоци.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагането на метода на ефективната лихва. Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва от отчета за финансовото състояние на дружеството когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли, или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или дружеството е поелозадължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което: или
- а) дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или б) дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но е прехвърлило контрола върху него.

Когато дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив до степента на продължаващото си участие в него. В този случай дружеството признава и свързаното с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които дружеството е запазило. Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от: първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска дружеството да изплати.

Обезценка на финансови активи

Дружеството признава коректив (провизия за обезценка) за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Очакваните кредитни загуби се изчисляват като разлика между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

За изчислението на очакваните кредитни загуби по предоставени кредити и вземания от клиенти и парични средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия подход за обезценка, определен

от МСФО 9. Съгласно този подход Дружеството прилага "тристепенен" модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив).

Очакваните кредитни загуби се признават на два етапа:

а. Финансов актив, който не е кредитно обезценен при първоначалното му възникване/придобиване, се класифицира в Етап (Stage) 1. От първоначалното му признаване неговият кредитен риск и качества са обект на непрекъснато наблюдение и анализи. Очакваните кредитни загуби на финансовите активи, класифицирани в Етап 1 се определят на база на кредитни загуби, които са резултат от възможни събития на неизпълнение, които биха могли да настъпят в рамките на следващите 12 месеца от живота на съответния актив (12-месечни очаквани кредитни загуби за инструмента).

б. В случаите, когато след първоначалното признаване на финансов актив, кредитният му риск нарасне значително и в резултат от това неговите качества се влошат, той се класифицира в Етап (Stage) 2. Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило комплекс от критерии за значително нарастване на кредитния риск. Един от тях е просрочия на дължими договорни плащания повече от 30 дни, очакваните кредитни загуби на финансовите активи, класифицирани в Етап 2 се определят за целия оставащ живот (срок) на съответния актив, независимо от момента на настъпването на неизпълнението (очаквани кредитни загуби за целия живот (срок) на инструмента).

В случаите, когато кредитният риск на финансов актив нарасне до ниво, което индикира, че има настъпило събитие на неизпълнение, финансовият актив се счита за обезценен и той се класифицира в Етап (Stage) 3. На този етап се установяват и изчисляват понесените загуби по съответния актив за целия му оставащ живот (срок).

Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило комплекс от критерии за събития на неизпълнение. Един от тях е просрочия на дължими договорни плащания повече от 90 дни, освен ако за определен инструмент не са налице обстоятелства, които правят оборимо това твърдение. Наред с него, се наблюдават и други събития, въз основа на вътрешна и външна информация, които са индикатор, че длъжникът не е в състояние да заплати (възстанови) всички все още дължими от него суми по договор, вкл. като се вземат предвид и всички кредитни улеснения предоставени от Дружеството.

Дружеството коригира очакваните кредитни загуби, определени на база исторически данни, с прогнозни макроикономически показатели, за които е установено, че има корелация и се очаква да окажат влияние върху размера на очакваните кредитни загуби в бъдеще.

Обезценка на кредити и вземания от клиенти

Дружеството оценява очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти на портфейлна база.

За целта на установяване на размера на очакваните кредитни загуби вземанията се разпределят по групи със сходни характеристики и съобразно продължителността на забавата на клиента за изплащане на дължимите вноски. Прогнозират се очакваните парични потоци за всяка една от групите на база исторически данни, коригирани със специфични очаквания и предположения за нови фактори на влияние върху бъдещите потоци. Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва чрез използване на различни финансови и статистически анализи и модели.

На тази основа се определя възстановимата им стойност, която е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за кредита. Историческият опит за загуби се коригира на база текущите налични данни за отразяване на ефекта на съществуващите условия, които не са повлияли върху периода, на който се базира историческият опит за загубите и за елиминирание на ефектите от условията в историческия период, които понастоящем не съществуват. Моделите и предположенията, използвани за приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, се подлагат на преглед и актуализация регулярно, с цел намаляване на разликите между приблизителните оценки и текущо реализираните загуби. Дружеството обезценява и вземанията от клиенти без просрочие на база статистически данни за минали периоди за други индикатори, различни от просрочието, за наличие на латентна загуба.

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между балансовата стойност на актива и възстановимата сума на вземанията от клиенти, определена на база прогнозните парични потоци при модела на дисконтираните парични потоци.

Тя се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и намалява балансовата стойност на портфейлите от съответните кредити, не директно, а чрез използването на корективна сметка. Когато дадено вземане от клиент е несъбираемо, то се отписва за сметка на натрупаната обезценка, а остатъкът се признава като загуба в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Такива вземания се отписват след като са предприети всички процедури по събиране и загубата е била напълно определена. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват чрез корекция в сметката за загуба от обезценка. Реинтегрирането на загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход в намаление на позицията „Обезценка на вземания от клиенти”.

2.11.2. Финансови пасиви

Дружеството определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви, притежавани от Дружеството се отчитат по амортизируема стойност.

Финансовите пасиви включват задължения към свързани лица, лихвоносни заеми и привлечени средства, задължения по финансов лизинг и други задължения. При първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедливата стойност нетно от преките разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност, като всички разлики между постъпленията, нетно от разходите по сделката, и стойността на обратно изкупуване, се признават в отчета за всеобхватния доход като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивите са отписани, както и чрез процеса на амортизация. Разходите за лихви по финансовите пасиви се определят по метода на ефективния лихвен процент и се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Финансовите пасиви се отписват, когато са погасени, т.е. когато задължението е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващо финансово задължение е заменено с друго от същия заемодател при съществено различни условия, или условията са съществено изменени, замаяната или изменението се счита за отписване на началния финансов пасив и признаване на нов такъв. Разликата между съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Компенсиране (Нетиране) на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират (нетират) и в отчета за финансовото състояние се отразява нетната сума, ако съществува приложимо законно право за компенсиране на признатите суми и ако е налице намерение за уреждане на нетна основа, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Това изискване произтича от идеята на реалната стопанска същност на отношенията на Дружеството с даден контрагент, че при едновременното съществуване на тези две изисквания очакваният фактически бъдещ паричен поток и ползи от тези разчети за предприятието е нетният поток, т.е. нетната сума отразява реалното право или задължение на Дружеството от тези финансови инструменти - при всички обстоятелства да получи или плати единствено и само нетната сума.

Ако не са налице едновременно и двете условия се приема, че правата и задълженията на Дружеството по повод тези насрещни разчети (финансови инструменти) не се изчерпват при всички ситуации само и единствено с получаването или плащането на нетната сума.

Политиката за нетирането е свързана и с оценката, представянето и управлението на реалния кредитен и ликвиден риск, свързан с тези насрещни разчети.

Критериите, които се прилагат за установяване на "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" са:

- да не зависи от бъдещо събитие, т.е да не е приложимо само при настъпване на някакво бъдещо събитие;
- да бъде възможно за упражняване и защитимо с правни способности в хода на (кумулятивно):
 - обичайната дейност,
 - в случай на неизпълнение/просрочие, и
 - в случай на неплатежоспособност или несъстоятелност.

Приложимостта на критериите се оценява спрямо изискванията на българското законодателство и установените договорености между страните. Условието за "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" винаги и задължително се оценява заедно с второ условие - за "задължително намерение за уреждане на тези разчети на нетна база".

2.12. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения.

2.13. Инвестиции в асоциирани предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи участие в асоциирано дружество са представени във финансовия отчет по себестойност, поради това, че инвестициите не се търгуват на фондови борси. Това обстоятелство не дава възможност да се осигурят котировки на пазарни цени на активен пазар, които да изразяват достатъчно достоверно справедливата стойност на тези участия.

Обезценка на инвестиции в асоциирани предприятия

На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в асоциирани дружества. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на или преустановяване дейността на дружеството, в което е инвестирано; отчитане на загуби за по-продължителен период от време, както и отчитане на отрицателни нетни активи или активи под регистрирания основен капитал.

Тестовете и преценките на ръководството за обезценка на инвестициите са направени през призмата на неговите прогнози и намерения относно бъдещите икономически изгоди, които се очаква да бъдат получени от асоциираните дружества, включително осигуряване на позиции на българския пазар, очакванията за бъдещи продажби и пр.

2.14. Транспортни средства и оборудване

Транспортните средства и оборудването (основно стопански инвентар) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване транспортните средства и оборудването (дълготрайни материални активи) се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, непризнат данъчен кредит и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на транспортните средства и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – себестойност, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с транспортните средства и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи съобразно полезния живот на отделните активи.

Определеният полезен живот по групи активи е както следва:

- оборудване - 2 г.
- транспортни средства - 4 г.
- други - 7 г.

Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба.

Определеният срок на годност на дълготрайните материални активи се преразглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.15. Нетекущи активи държани за продажба

Нефинансови активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на дружеството. Активите са придобити на по-ниска от реализируемата им стойност срещу погасяване на задължения на длъжници към други кредитори.

Нетекущи активи, класифицирани в тази група, са налични за незабавна продажба в тяхното настоящо състояние. Те се класифицират в тази категория само тогава, когато ръководството има ясни намерения и приоритети да извърши продажбата в обзримо бъдеще (до 1 година) като за целта са и започнати процедури по активно търсене на купувачи.

Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, се представят в отчета за финансовото състояние отделно и се оценяват по по-ниската от балансовата стойност (първоначално, цена на придобиване) и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата. Признатата обезценка се представя към статията „*други административно-оперативни разходи*” в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината).

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

2.16. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Универсален пенсионен фонд (за лицата, родени след 31.12.1959 г.), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица за работените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната

преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние. Поради незначителния размер на този разход дружеството не е назначило актюер.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

2.17. Дружествен капитал и резерви

Форуком и компания ООД, като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие в производството по ликвидация и несъстоятелност.

2.18. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на Дружеството се оценяват и представят/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са на повтаряща се (ежегодна) база – кредити и вземания от клиенти и други вземания и задължения, вземания и задължения по финансов лизинг.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването.

Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на

основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Дружеството прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, когато трябва да се определи справедливата стойност на даден актив или пасив, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдаема информация. То използва и трите допустими подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често прилаганите оценъчни техники са пазарни аналози и дисконтирани парични потоци.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирувани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

На датата на всеки финансов отчет съобразно счетоводната политика на Дружеството се прави от отговорното лице общ анализ на предварително събрана информация за движението в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на оценка или оповестяване по справедлива стойност, за типа налични данни и възможните фактори за наблюдаваните промени, и се предлага за одобрение пред управителя подхода за измерване на справедливите стойности на съответните активи и пасиви към тази дата. При необходимост това изрично се консултира с външни оценители.

Резултатите от оценъчния процес на измерване на справедливата стойност се представят на независимите одитори на дружеството.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност Дружеството групира съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на йерархичното ниво на справедливата стойност.

2.19. Преценки от определящо значение при прилагане на счетоводната политика.

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Обезценка на финансови активи

Имерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (кредити и вземания от клиенти) е област, която изисква използването на сложни модели и съществени предположения за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (например вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на Дружеството прави редица важни преценки, като:

- а) определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск;
- б) избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби;
- в) формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби,
- г) установяване и оценка за корелацията между историческите проценти на просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тях в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби.

Кредити и вземания от клиенти

За изчислението на очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти, Дружеството прилага общия „триетапен“ подход за обезценка, определен от МСФО 9. За целта се прилага статистически модел за процента на загубите на база на отписаните суми през целия живот на финансовите ктиви, като впоследствие коригира този исторически процент на загубите спрямо текущите пазарни и стопански условия и очакваните бъдещи развития.

Ръководството на Дружеството има установена политика за ежемесечен анализ на кредитния портфейл, за да определи наличието и респективно сумата на загубите от обезценка. При определяне дали и в какъв размер загуба от обезценка трябва да бъде призната в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), се преценяват всички налични и обективни данни, индикиращи евентуално наличие на измеримо намаление в прогнозираните реални бъдещи парични потоци от портфейл (група) с кредити със сходни характеристики.

За целите на изчисленията на обезценката е използвана информация за прогнозиране на бъдещите парични потоци по кредитни продукти от събираемостта по кредитите и вземанията от клиенти на Дружеството за 2023 г., както и анализ на просрочените вземания през 2023 г.

Възприетият модел от Дружеството включва следните стъпки на анализ, оценка и изчисления на обезценката на кредитите и вземанията от клиент:

- Разпределяне на индивидуалните кредити и вземания от клиенти от портфейла в зависимост от вида на кредита;
- Разпределяне на индивидуалните кредити от всеки вид кредит и вземанията от клиента по групи съгласно критерия „дни на просрочие на вземането“;
- Изчисляване на коефициенти за обезценка за всяка група от кредити и вземания от клиенти на база исторически данни за общата сума на предоставените кредити (главници и лихви) и вземания от клиенти и сумите, които са останали несъбрани от дадена група след дванайсет месечен период от предоставянето им;
- Корекция (намаление) на изчисления коефициент за обезценка за съответната група с реално получените суми на вземанията по кредити през 2023 г. и очакваните парични потоци за несъбираемите вземания през 2024 г., което по същество актуализира изчисленията до размера на реално очакваните загуби;
- Изчисляване на размера на натрупаната загуба от обезценка на кредитния портфейл и вземанията от клиенти на Дружеството към края на отчетния период чрез прилагане на коефициента за обезценка към балансовата стойност на вземанията от клиенти.

Изменението в размера на натрупаната загуба от обезценка спрямо признатата сума към датата на предходния отчет за финансовото състояние се третира като загуба или възстановена обезценка за текущия период и се признава като увеличение/ намаление на позицията „Обезценка на вземания от клиенти“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Лихви по предоставени кредити, в т.ч.	724	577
<i>Бързи кредити</i>	52	34
Общо	724	577

4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Разходи за лихви по получени заеми	108	93
Общо	108	93

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Положителни курсови разлики	608	875
Отрицателни курсови разлики	(373)	(643)
Нетен доход	235	232

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Приходи от финансови операции	90	59
<i>в т.ч. Комисионни за парични преводи "Western Union"</i>	6	6
Разходи по финансови операции	(17)	(16)
Нетен доход	73	43

7. ДРУГИ ПРИХОДИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Приходи от наем	16	15
Други приходи	46	9
Общо	62	24

8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Начислена обезценка на предоставени кредити, в т.ч		
На главници	(64)	(111)
На лихви	(25)	(21)
На присъдени вземания	(56)	(24)
	(145)	(156)

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Текущи възнаграждения	359	283
Неизползвани отпуски	-	1
Вноски по социалното осигуряване	64	51
Общо	423	335

10. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Отписани вземания	53	12
Разходи за външни услуги	130	91
наем	33	25
поддръжка програмен продукт	18	15
охрана и инкасо	3	3
други	76	48
Разходи за материали	18	24
Разходи за амортизации	3	1
Застраховки	2	3
Общо	206	131

11. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на *разхода/(икономията)* на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Отчет за всеобхватния доход		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	214	166
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	21	17
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	21	17

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Равнение на данъчния разход/(икономия) на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат		
Счетоводна печалба за годината	212	259
Данъци върху печалбата - 10% (2022 г.: 10%)	21	26
От непризнати суми по данъчна декларация		
Свързани с увеличения - 2 хил.лв. (2022 г.: - 9 хил.лв.)	-	1
Свързани с намаления - - хил.лв. (2022 г.: 7 хил.лв.)	-	(10)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	21	17

12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Парични средства в брой	2,461	2,436
в.т.ч. лева	1,622	2,046
валута	839	390
Разплащателни сметки	894	373
в.т.ч. лева	872	356
валута	22	17
Системи за електронни разплащания	186	212
Общо	3,541	3,021

13. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Главници по кредити, в т.ч.	6,021	3,819
<i>Главници Бързи кредити</i>	724	659
Обезценка главници	(533)	(466)
Лихви, в т.ч.	892	597
<i>Лихви Бързи кредити</i>	69	87
Обезценка лихви	(183)	(105)
Общо	6,197	3,845

14. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Вземания от клиенти	28	10
Присъдени вземания	81	81
Обезценка присъдени вземания	(24)	(24)
Други вземания	9	296
Общо	94	363

15. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Име на дружеството	Държава	Балансова стойност 31.12.2023 BGN '000	% на участие	Балансова стойност 31.12.2022 BGN '000	% на участие
Загора Финакорп АД	България	490	49.00	490	49.00
Общо		490		490	

Предметът на дейност на Загора финакорп АД е сделки с ценни книжа за собствена или за чужда сметка на територията на Република България и в чужбина, посредничество за сключване на такива сделки, поемане на емисии на ценни книжа, управление на индивидуални портфейли от ценни книжа и/или пари, с изключение на портфейли на инвестиционни дружества и пенсионни фондове, държане на ценни книжа и на пари на клиенти в депозитарна институция /попечителска дейност/, инвестиционни консултации относно ценни книжа, консултации и

анализи на дружеста относно финансиране на дейността им, капиталовата им структура, промишлената стратегия и свързаните с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки с придобиване на предприятия, изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа, представителство на притежателите на ценни книжа пред емитента на ценни книжа и на общи събрания на притежателите на ценни книжа, предоставяне на небанкови заеми за покупка на ценни книжа и заемане на ценни книжа при условия и ред, определени с наредба, търговия на неофициален пазар на ценни книжа, сделки с чуждестранни средства за плащане

В резултат на направените изчисления през 2023 г. не е установена необходимост от признаване на обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия (2022 г.: няма).

16. ТРАНСПОРТНИ СРЕДСТВА И ОБОРУДВАНЕ

	Оборудване и други		Транспортни средства		Общо	
	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	28	28	56	44	84	72
Придобити	-	-	-	12	-	12
Излезли	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	28	28	56	56	84	84
Натрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	28	28	45	44	73	72
Начислена амортизация за периода	-	-	3	1	3	1
Отписана амортизация	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	28	28	48	45	76	73
Балансова стойност на 31 декември	-	-	8	11	8	11

17. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Наличните към 31.12.2023 г. активи за продажба, включващи земеделски земи, селскостопански имоти и жилищни сгради на стойност 137 хил.лв. (31.12.2022 г. – 137 хил.лв) са придобити от дружеството срещу погасяване на задължения на длъжници към други кредитори. Тези активи не се използват и не се планира да се използват в дейността на дружеството. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел тяхната реализация в кратки срокове.

Движението на активите, държани за продажба за двата периода е както следва:

	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Към 1 януари	137	166
Придобити	-	-
Отписани	-	29
Към 31 декември	137	137

18. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	Временна разлика 31.12.2023	Данък 31.12.2023	Временна разлика 31.12.2022	Данък 31.12.2022
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	5	1	6	1
Общо активи по отсрочени данъци		1		1

Движението в отсрочените данъчни активи е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи	Салдо на 1 януари 2023 BGN '000	Признати в печалбата или загубата за годината BGN '000	Салдо на 31 декември 2023 BGN '000
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	1	-	1
Общо	1	-	1
Отсрочени данъчни активи	Салдо на 1 януари 2022 BGN '000	Признати в печалбата или загубата за годината BGN '000	Салдо на 31 декември 2022 BGN '000
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	1	-	1
Общо	1	-	1

19. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Главници	1,588	2,761
Лихви	352	286
Общо	1,940	3,047

20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Задължения към клиенти	4,256	1,527
Задължения към доставчици	6	1
Задължения към персонала	25	20
Задължения за осигурителни вноски	10	8
Дължими текущи данъци	8	5
Общо	4,305	1,561

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2022 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Основен капитал	2,500	2,500
Резерви	3,123	3,081
Печалба за годината	191	242
Общо	5,814	5,823

Резервите в размер на 3,123 хил.лв. (2022 г.: 3,081 хил.лв.) са формирани от разпределение на печалбата от минали години.

22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Надежда Славилова Лилянова	70 % собственост от капитала на дружеството
Даниел Руменов Гаргов	30 % собственост от капитала на дружеството
<i>Асоциирани дружества</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Загора Финакорп АД	49 % собственост от капитала на дружеството
Предприятия, собственост на съдружниците и предприятия, в които пряко или косвено притежават значителен дял отделни личности, упражняващи контрол върху дружеството (Други свързани дружества):	
ББТ проджектс АД	Крес 98 ООД
Булмашинженеринг ЕООД	Кърджали Филм ЕООД
Вариант 2000 ООД	Надеж ООД
Вариант 2001 ООД	Парадайз Билд Инвест ООД
Виктори Проджектс ЕООД	Пазари ЕООД
Еврофин ООД	Селекта инвест ООД
Глобал Ес Енерджи ЕООД	Сюприйм Естейтс ООД
Еко Титан Груп АД	Солар 550 ООД
Еко Традекс Груп АД	Терес Директ ООД
Еко Традекс Енерджи ООД	Тервел груп ЕООД
Еко титан енерджи ООД	Тиваинвест ООД
Зърнени Храни АД	Тракофин ООД
Инвестком ЕООД	Туинс енерджи 1 ЕООД
	Туинс енерджи 2 ЕООД
	Финакорп ООД
	Финакорп 2005 ООД
	Форуком АД
	Хасково филм ООД
	Хепи фън – 1 ООД
	Хепи фън ООД
	Хлебна промишленост АД
	Хлебозавод АД
	Янтра транспорт АД

Вземанията от свързани лица към 31 декември включват:

	31.12.2023	31.12.2022
	BGN '000	BGN '000
Предоставени заеми		
До 1 година		
Други свързани лица	1,809	1,619
в т.ч. главница	1,222	1,281
лихва	587	338
Над 1 година		
Други свързани лица	871	3,090
в т.ч. главница	871	3,090
Общо	2,680	4,709

Задълженията към свързани лица към 31 декември включват:

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Получени заеми		
До 1 година		
Други свързани лица	-	36
лихва	-	36
Търговски задължения		
Други свързани лица	1,089	2,110
Общо	1,089	2,146

Сделки със свързани лица

	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN '000
Приходи от лихви	115	56

Възнаграждения на ключовия управленски персонал:

През 2023 г. не са изплащани възнаграждения на ключовия управленски персонал на дружеството. (2022 г.: 0 х.лв.).

Съставът на ключовия персонал е оповестен в *Приложение № 1*.

23. 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. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на Дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на Дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

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.

Валутен анализ

31 декември 2023г.	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	656	204	148	2	11	8	4	8	2,500	3,541
Вземания и други активи	2,430	-	-	-	-	-	-	-	6,541	8,971
	3,086	204	148	2	11	8	4	8	9,041	12,512
Финансови пасиви										
Заеми	1,651	-	-	-	-	-	-	-	289	1,940
Други задължения	1,871	-	-	-	-	-	-	-	3,480	5,351
	3,522	-	-	-	-	-	-	-	3,769	7,291
31 декември 2022г.	EUR	USD	GBP	CHF	TRL	DKK	NOK	SEK	BGN	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи										
Парични средства и парични еквиваленти	329	120	5	11	31	112	2	5	2,406	3,021
Вземания и други активи	573	-	-	-	-	-	-	-	8,481	9,054
	902	120	5	11	31	112	2	5	10,887	12,075
Финансови пасиви										
Заеми	2,755	-	-	-	-	-	-	-	323	3,078
Други задължения	1,161	-	-	-	-	-	-	-	2,482	3,643
	3,916	-	-	-	-	-	-	-	2,805	6,721

б) Кредитен риск

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

в) Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на Дружеството.

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност на дружеството към 31 декември по остатъчен матуритет:

31 декември 2023 г.	Балансова стойност	По- малко от 1 месец	От 1-3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 - 5 години	Над 5 години
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства	3,541	-	-	3,541	-	-
Предоставени кредити	6,197	-	67	2,725	3,355	50
Вземания от свързани лица	2,680	-	-	2,073	389	218
Други финансови активи	231	-	-	231	-	-
Общо активи	12,649	-	67	8,570	3,744	268
Задължения по заеми	1,940	-	-	745	1,195	-
Задължения към свързани лица	1,089	-	-	1,089	-	-
Други финансови пасиви	4,261	-	-	4,261	-	-
Общо пасиви	7,290	-	-	6,095	1,195	-

ФОРУКОМ И КОМПАНИЯ ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

31 декември 2022 г.	Балансова стойност	По-малко от 1 месец	От 1-3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 - 5 години	Над 5 години
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства	3,021	-	-	3,021	-	-
Предоставени кредити	3,845	305	111	1,942	1,264	224
Вземания от свързани лица	4,709	19	-	1,341	3,349	-
Други финансови активи	500	-	-	500	-	-
Общо активи	12,076	324	111	6,804	4,613	224
Задължения по заеми	3,047	-	-	678	2,369	-
Задължения към свързани лица	2,146	-	-	2,146	-	-
Други финансови пасиви	1,527	-	-	1,527	-	-
Общо пасиви	6,720	-	-	4,093	2,369	-

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.

25. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажменти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване.

При възникване условия за активиране на издадена гаранция Дружеството преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.