КООП ТЪРГОВИЯ И ТУРИЗЪМ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2025 година

Изпълнителен директор:	Радослав Петрунов
Изпълнителен директор:	Силвия Дойчинова
Съставител:	Централен кооперативен съюз Пълномощник: Богиня Боянова
Адрес на управление:	гр. София, бул. „Никола Мушанов“ № 116
ЕИК:	121837308

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ 1
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС 2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 3
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 5
3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ 17
4. ДРУГИ ПРИХОДИ 17
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ 17
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ 17
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ 18
8. ДРУГИ РАЗХОДИ 18
9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ 18
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ 18
11. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ 19
12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 20
13. ДРУГИ ДЪЛГОСРОЧНИ ИНВЕСТИЦИИ 20
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 20
15. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ 21
16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ 22
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ 22
18. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ 23
19. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 23
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 23
21. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 24
22. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА 24
23. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК 25
24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ 27
25. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА 28
26. ДАТА НА ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ 28

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

КООП-ТЪРГОВИЯ И ТУРИЗЪМ АД

на

адрес *България, гр. София, бул. "Никола Мушанов" № 116*

за *2025 година*

Наименование на разходите	Сума 2025	(хил.лв.) 2024	Наименование на приходите	Сума 2025	(хил.лв.) 2024
а	*1*	*2*	*а*	*1*	*2*
А. РАЗХОДИ			**Б. ПРИХОДИ**		
1 **Разходи за материали и външни услуги, в т.ч.:**	**499**	**383**	1 **Нетни приходи от продажби, в т.ч.:**	**4 263**	**4 202**
а) материали	*22*	*14*	*а) стоки*	*4 259*	*4 015*
б) външни услуги	*477*	*369*	*б) услуги*	*4*	*187*
2 **Разходи за персонала, в т.ч.:**	**375**	**341**			
а) разходи за възнаграждения	*324*	*294*			
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	*51*	*47*			
аа) осигуровки, свързани с пенсии		*35*			
3 **Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:**	**20**	**22**	2 **Други приходи, в т.ч.:**	**268**	**59**
а) разходи за амортизация	*20*	*22*	*а) приходи от продажби на дълготрайни материални активи*	*-*	*8*
4 **Други разходи, в т.ч.:**	**3 739**	**3 543**	*б) приходи от финансирания*	*-*	
а) балансова стойност на продадените активи	*3 689*	*3 536*			
Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4)	**4 633**	**4 289**	**Общо приходи от оперативна дейност (1+2)**	**4 531**	**4 261**
5 Финансови разходи, в т.ч.:	**8**	**11**	3 Финансови приходи, в т.ч.:	**6**	**23**
а) банкови такси за обслужване на текущи банкови сметки	*4*	*5*	*а) приходи от лихви*	6	23
Общо финансови разходи	**8**	**11**	**Общо финансови приходи**	**6**	**23**
Общо разходи (1+2+3+4+5)	**4 641**	**4 300**	**Общо приходи (1+2)**	**4 537**	**4 284**
6 Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)	-		3 Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)	104	16
7 **Нетна печалба за годината (6)**	-	-	4 **Нетна загуба за годината (3)**	**104**	**16**
Всичко (Общо разходи + 7)	**4 641**	**4 300**	**Всичко (Общо приходи + 4)**	**4 641**	**4 300**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 24.03.2026 година

Съставител: Централен кооперативен съюз
Богиня Боянова, пълномощник

Ръководител: Силвия Дойчинова

Ръководител: Радослав Петрунов

Заверил, съгласно одиторски доклад на 11.05.2026г.

Таня Божилова
Регистриран одитор
Диплома № 279

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

КООП-ТЪРГОВИЯ И ТУРИЗЪМ АД

на *България, гр. София, бул. "Никола Мушанов" № 116*

адрес

към *31 декември 2025 година*

АКТИВ

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.) 31.12.2025	31.12.2024
а	*1*	*2*
А. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ		
I. Нематериални активи	-	-
Общо за група I:	-	-
II. Дълготрайни материални активи		
1 Съоръжения, транспортни средства и други	27	48
Общо за група II:	*27*	*48*
III. Дългосрочни финансови активи	-	-
1 Инвестиции в дъщерни предприятия	51	51
2 Други дългосрочни инвестиции	48	48
Общо за група III:	*99*	*99*
Общо за раздел А:	*126*	*147*
Б. ТЕКУЩИ (КРАТКОТРАЙНИ) АКТИВИ		
I. Материални запаси		
1 Стоки	729	619
2 Материали	19	6
Общо за група I:	*748*	*625*
II. Вземания		
1 Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	609	527
- над 1 година	-	-
2 Вземания от свързани предприятия, в т.ч.:	699	683
- над 1 година	-	-
3 Други вземания, в т.ч.:	225	173
- над 1 година	-	-
Общо за група II:	*1 533*	*1 383*
IV. Парични средства, в т.ч.:	38	13
- в брой	7	-
- в безсрочни сметки (депозити)	*31*	*13*
Общо за група IV:	38	13
Общо за раздел Б:	*2 319*	*2 021*
В. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	6	3
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В)	2 451	2 171

ПАСИВ

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.) 31.12.2025	31.12.2024
а	*1*	*2*
А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
I. Основен акционерен капитал	3 816	3 816
II. Резерви	33	33
Общо за група II:	*33*	*33*
III. Натрупани загуби от минали години, в т.ч.:	(2 606)	(2 590)
натрупани загуби	*(2 606)*	*(2 590)*
Общо за група III:	*(2 606)*	*(2 590)*
IV. Нетна (загуба)/печалба за годината	*(104)*	*(16)*
Общо раздел А:	*1 139*	*1 243*
Б. ПРОВИЗИИ И СХОДНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	-	-
Общо за раздел Б:	-	-
В. ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
1 **Задължения към свързани предприятия, в т.ч.:**	117	10
- до 1 година	*117*	*10*
- над 1 година	-	-
2 **Задължения към доставчици и клиенти, в т.ч.:**	1 074	856
- до 1 година	*1 074*	*856*
- над 1 година	-	-
3 **Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:**	0	17
- до 1 година		*17*
- над 1 година	-	-
4 **Други задължения, в т.ч.:**	121	45
- до 1 година	*121*	*45*
- над 1 година	-	-
към персонала, в т.ч.:	56	30
- до 1 година	*56*	*30*
- над 1 година	-	-
осигурителни задължения, в т.ч.:	14	9
- до 1 година	*14*	*9*
- над 1 година	-	-
данъчни задължения, в т.ч.:	17	6
- до 1 година	*17*	*6*
- над 1 година	-	-
други задължения, в т.ч.:	34	-
- до 1 година	*34*	-
- над 1 година	-	-
Общо за раздел В, в т.ч.:	1 312	928
- до 1 година	*1 312*	*928*
- над 1 година	-	-
В. ФИНАНСИРАНИЯ И ПРИХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	-	-
СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В)	2 451	2 171

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 24.03.2026 година

Съставител: Централен кооперативен съюз
Богиня Боянова, пълномощник

Ръководител: Силвия Дойчинова

Ръководител: Радослав Петрунов

Заверил, съгласно одиторски доклад на 11.05.2026г.

Таня Божилова
Регистриран одитор
Диплома № 279

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД

КООП-ТЪРГОВИЯ И ТУРИЗЪМ АД

на
адрес *България, гр. София, бул. "Никола Мушанов" № 116*
за *2025 година*

хил.лв.

Наименование на паричните потоци	2025			2024		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
А. Парични потоци от основната дейност						
1 Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	5 033	4 463	570	4 913	4 316	597
2 Плащания на персонала и за социално осигуряване	-	388	(388)	-	366	(366)
3 Платени данъци (без данъци върху печалбата)	-	131	(131)		152	(152)
4 Други парични потоци от/(за) основната дейност	176	203	-27	14	2	12
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	**5 209**	**5 185**	**24**	**4 927**	**4 836**	**91**
Б. Парични потоци за инвестиционната дейност						
1 Парични потоци, свързани с дълготрайни материални активи	-	-	-	-		-
Всичко парични потоци за инвестиционна дейност (Б)	-	-	-	-	-	-
В. Парични потоци от финансовата дейност						
1 Парични потоци, свързани с получени и възстановени заеми	**14**	14	0		100	-100
2 Плащания по лизингови задължения	-		-	-	29	(29)
3 Парични потоци, свързани с лихви, банкови такси за текущо обслужване на банкови сметки и други подобни	6	5	1	13	5	8
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)	**20**	**19**	**1**	**13**	**134**	**-121**
Г. Изменение на паричните средства през годината (А+Б+В)	**5 229**	**5 204**	**25**	**4 940**	**4 970**	**-30**
Д. Парични средства на 1 януари			**13**			**43**
Е. Парични средства на 31 декември			**38**			**13**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 24.03.2026 година

Ръководител: Силвия Дойчинова

Съставител: Централен кооперативен съюз
Богиня Боянова, пълномощник

Ръководител: Радослав Петрунов

Заверил, съгласно одиторски доклад на 11.05.2026г.

Таня Божилова
Регистриран одитор
Диплома № 279

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КООП-ТЪРГОВИЯ И ТУРИЗЪМ АД

на

адрес *България, гр. София, бул. "Никола Мушанов" № 116*

за *2025 година*

(хил.лв.)

Показатели	Основен акционерен капитал	Натрупани загуби от минали години	Резерви	Нетна печалба/ (загуба) за годината	Общо собствен капитал
а	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*
Салдо на 1 януари	**3 816**	**(2 590)**	**33**	**(16)**	**1 243**
Нетна загуба за годината	-	-	-	(104)	(104)
Покриване на загуби от минали години	-	(16)	-	16	-
Салдо на 31 декември	**3 816**	**(2 606)**	**33**	**(104)**	**1 139**

Дата: 24.03.2026 година

Съставител: Централен кооперативен съюз
Богиня Боянова, пълномощник

Ръководител: Силвия Дойчинова

Ръководител: Радослав Петрунов

Заверил, съгласно одиторски доклад на 11.05.2026г.

Таня Божилова
Регистриран одитор
Диплома № 279

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

1.1. Правен статут

„Кооп Търговия и Туризъм“ АД („Дружеството“) е непублично акционерно дружество, създадено през 1999 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Никола Мушанов“ № 116, вписано Агенция по вписвания – търговски регистър на 08.02.1999 г., с ЕИК 121837308.

1.2. Собственост и управление

Към 31.12.2025 г. акционерният капитал е разпределен, както следва:

	%
Централен кооперативен съюз	87.80
Други акционери	12.20

Ръководството на Дружеството включват членовете на Съвета на директорите. Дружеството се представлява и управлява от неговите изпълнителни директори и неговия прокурист.

Дружеството няма разкрити клонове и/или други представителства.

Към 31.12.2025 г. общият брой на персонала на Дружеството е 21 служители (31.12.2024 г.: 11 служители), а средно-списъчният брой на персонала за 2025 година е 13 служители (2024 г.: 10 служители).

1.3. Предмет на дейност

Основният предмет на дейност на Дружеството включва търговия на едро с хранителни и промишлени стоки за бита.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с действащият Закон за счетоводството и приложимите в Република България Национални счетоводни стандарти.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева и изготвя своите финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хиляди лева (хил. лв.), освен ако изрично не е посочено друго.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен на база на историческата цена.

2.2. Принцип на действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база принципа на „действащо предприятие“, което означава, че то ще продължи да осъществява дейността си в обозримо бъдеще.

Ръководството на Дружеството счита, че не е налице съществена несигурност относно приложимостта на принципа на действащо предприятие, като са взети предвид

възможните въздействия върху стопанската дейност на Дружеството и основните му показатели, както и нетните му активи, които са под размера на вписания основен акционерен капитал. При липса на средства на Дружеството се оказва финансова и стопанска подкрепа чрез предоставяне на заеми от основния му акционер за инвестиционни и оперативни цели, и следователно продължава да прилага принципа на действащото предприятие при изготвянето на годишния си финансов отчет. Ръководството продължава да следи редовно и в динамика развитието на ключови макроикономически показатели и техният възможен ефект върху основните показатели на Дружеството.

2.3. Сравнителни данни

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

2.4. Несигурност на счетоводните приблизителни преценки

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетните стойности на активите и пасивите, 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 годишния финансов отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в приложенията към съответните активи и пасиви, респ. приходи и разходи.

2.5. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на Дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначалното признаване, всяка сделка в чуждестранна валута се записва в лева, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Към 31 декември паричните средства, вземанията и задълженията се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им, като се третират и представят като „финансови приходи“ или „финансови разходи“.

Немонетарните отчетни обекти в счетоводния баланс, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в отчетната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

2.6. Приходи

Приходите в Дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминат в купувача, вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането от страна на клиента. Аналогично е признаването и при продажбата на дълготрайни материални активи.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на счетоводния баланс, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените активи и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати, бонуси и отстъпки.

Дружеството анализира договорността си за продажби според специфични критерии, за да определи дали действа като принципал или агент. То е достигнало до заключение, че действа като принципал във всички такива договорености, освен някои несъществени транзакции, които касаят предоставяне на отстъпки на крайни клиенти от името на негови доставчици.

Дружеството признава приходите от продажба на стоки към момента на физическото прехвърляне на контрола върху тях. Към момента на извършване на продажбата Дружеството има право да получи плащане за прехвърлените стоки, доколкото стоките се прехвърлят физически на клиента и той получава пълен контрол върху тях и поема риска и ползите от собствеността върху продадените стоки.

При признаване на приходите от стоки съществуват променливи възнаграждения на договорената цена относно определени сегменти клиенти (кооперативни организации), които съгласно настоящите търговски практики на Дружеството включват предоставяне на бонуси (отстъпки на месечна и тримесечна база), ако те достигнат определени показатели и нива на оборот; промоционални отстъпки; отстъпки за ранно плащане, изчислявани на месечна база. Тези бонуси и отстъпки се посочват в намаление на приходите в същият отчетен период, в който са реализирани чрез продажба стоките, които пораждат това право или когато са изпълнени критериите за отстъпки за ранно плащане. Изключение от това правило са комисионни за развитие на пазара, които попадат в обхвата на състава на текущите разходи.

Финансовите приходи се включват в отчета когато възникнат и се състоят основно от приходи от лихви, дивиденти и други подобни.

2.7. Разходи

Разходите в Дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се състоят от основно от разходи за лихви и банкови такси за текущо обслужване на дейността на Дружеството.

2.8. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначална оценка

При първоначалното признаване дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване. *Цената на придобиване* включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и други подобни разходи.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им и се водят задбалансово.

Последващи разходи

Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на възлови компоненти, части и агрегати, или на подобрения и реконструкция, водещи до подобряване на бъдещата икономическа изгода и/или промяна на функционалното предназначение на актива, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Разходите за текущ ремонт и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Усреднените полезен живот по групи активи е както следва:

- машини и оборудване – 3 г.
- транспортни средства, без автомобили – 10 г.
- автомобили – 4 г.
- компютърно оборудване, софтуер, мобилни телефони – 2 г.
- други –7 г.

При установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването 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 възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Възстановителната стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна пазарна цена или стойност в употреба.

Печалби и загуби от продажба

Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на "дълготрайните материални активи" се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Приходите от продажбата се посочват към "други приходи", а балансовата стойност – към "балансова стойност на продадени активи" (като част от другите разходи).

2.9. Дългосрочни инвестиции

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в дъщерни и други дружества, са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Акциите и дяловете на дъщерните и другите дружества не са обект на търговски сделки, вкл. и 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 инвестиции, измерена чрез пазарни цени.

Притежаваните от Дружеството дългосрочни инвестиции подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се отразява в отчета за приходи и разходи като „обезценка на финансови активи" (като част от финансовите разходи) или за сметка на формиран през предходни отчетни периоди преоценъчен резерв (в случай, че е формиран такъв) – относно инвестициите в акции, представляващи други дългосрочни инвестиции в акции – миноритарни участия.

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни и други дружества се прилага "датата на сключване" на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от инвестициите. Приходите от продажбата им се представя към "финансови приходи", а балансовата стойност – към "балансова стойност на продадените активи" (като част от другите разходи за дейността) в отчета за приходи и разходи. Изключение от това, са отписаните инвестиции при загуба на контрол, които не са в резултат на търговска сделка (напр. заличаване на дружеството, в което е инвестирано от Търговския регистър), съответно направените разходи за отписване на инвестицията, се представят като част от състава на финансовите разходи.

2.10. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цената на придобиване и нетната реализуема стойност. Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в *цената на придобиване* (себестойност), както следва:

- суровини, материали и стоки в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на стоките и материалите в готов за тяхното използване вид.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализуема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация. Тя се определя на база анализ от специалисти в Дружеството, като се използва информация за цени от последни доставки и/или офертни цени на материални запаси от същия вид.

2.11. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен период, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизирана стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

Приблизителната оценка за загубите от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или за част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват, когато правните основания за това настъпят (се установят), или когато даденото търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо.

Обезценка на търговски и други вземания се формира, когато са налице обективни доказателства, че Дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура по несъстоятелност или друга финансова реорганизация, неизпълнението в плащането се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на дадено вземане и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци. Балансовата стойност се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а загубите от обезценки на вземания се включват в отчета за приходи и разходи към "обезценка на финансови активи" (като част от финансовите разходи). Изписването става за сметка на формирания коректив за обезценки.

2.12. Лихвоносни заеми и други предоставени финансови ресурси

Вземанията по предоставени заеми първоначално се представят по себестойност (номинална стойност), която се приема за справедлива стойност на база предоставените по сделката средства, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми или други предоставени финансови ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други предоставени ресурси, последващо се оценяват по амортизирана стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като финансови приходи (лихви) през периода на амортизация или когато вземанията се погасят, отпишат или редуцират.

Лихвоносните заеми и други предоставени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да събере вземането си в срок над 12 месеца на отчетния период.

2.13. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС за придобиване на дълготрайни материални активи, се включва в оперативна дейност като плащания към доставчици, а при внос – като платени данъци, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на Дружеството за съответния период (месец);
- трайно блокираните парични средства не са третирани като парични средства и еквиваленти;
- платеният данък върху доходите на физическите лица (ДОД) се посочва на ред „Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения“.

2.14. Съвместни споразумения

Съвместни дейности

Съвместна дейност е такъв тип съвместно споразумение, където страните имат съвместен контрол и по същество права спрямо активите и задължения пасивите, свързани и произтичащи от това споразумение. Съвместен контрол се приема, че е налице когато страните по едно споразумение са се договорили да споделят контрола върху това споразумение, а това споделяне съществува само когато решенията за значимите дейности изискват консенсус между страните, споделящи контрола. Когато дружеството предприема и осъществява стопански дейности под формата на съвместни дейности, то признава в своите финансови отчети:

- своите активи и своя дял от активите, държани общо;
- своите пасиви и своя дял от пасивите, поети общо;
- своите приходи от продажбата на неговата част от продуктите/резултатите от съвместната дейност;

• своя дял от приходите от продажбата на продуктите (стоките)/резултатите от съвместната дейност; и

• своите разходи и своя дял от общо поетите. Дружеството счетоводно отчита активите, пасивите, приходите и разходите, свързани с неговото участие в съвместната дейност съгласно своята счетоводна политика за съответния тип отчетен обект. Когато Дружеството реализира операция със съвместната дейност, където то е съвместен участник, която операция е продажба или вноска на активи, тогава то признава печалба или загуба по тази операция до степента на участието на другите страни в съвместното споразумение. И обратно, когато Дружеството реализира операция със съвместната дейност, където то е съвместен участник, която операция е доставка на активи, тогаво то презнава своя дял в печалбата или загубата, когато този актив се препродаде на трето лице.

2.15. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.16. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по цена на придобиване (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси.

След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, се оценяват по амортизирана стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите от тях се признават в отчета за приходи и разходи като приходи от/разходи за лихви, през периода на амортизация, както и когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.17. Лизинг

Финансов лизинг

Лизингополучател

Финансовият лизинг, при който се трансферира към Дружеството съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в счетоводния баланс на лизингополучателя като се представя в състава на дълготрайните материални активи по цена, равна на справедливата стойност на наетия актив или, ако е по-ниска – по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за приходите и разходите пропорционално на относителния дял на

дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода, спрямо общата сума на договорените наемни плащания.

Придобитите под формата на финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива.

Експлоатационен (оперативен) лизинг

Лизингодател (наемодател)

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията/постъпленията по оперативния лизинг се признават като разходи/приходи в отчета за приходи и разходи на база линеен метод за периода на лизинга.

Извършените първоначално преки разходи от наемодателя, във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се отчитат като разходи за текущия отчетен период.

Лизингополучател (наемател)

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и изгоди от собствеността върху дадения под наем актив се класифицира като експлоатационен (оперативен) лизинг. Разходите, извършени от наемателя във връзка с подготовката и сключването на лизинговия договор се отчитат като разходи за текущия отчетен период.

Разходите, които са свързани с допълнителни плащания (напр. ремонти, застраховки, поддръжка и други), разходите, свързани със съществувал по-рано лизинг (по прекратяване и преместване), вкл. разходите, които ефективно са възстановени чрез споразумение за стимули, се отчитат в съответствие със стандартите, приложими за тези разходи. Разходите, свързани с подобрения на наети активи се капитализират и отчитат като дълготрайни активи и се амортизират обичайно за срока на лизинговия договор.

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

Трудовите и осигурителни отношения със служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от Дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор различни обезщетения, след изплащането на които за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, награди и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходите и разходите за 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 удръжки). Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като разход и текущо 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 на сумата на очакваните разходи 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 осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно КТ 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 месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение.

2.19. Капитал и резерви

„Кооп Търговия и Туризъм“ АД като акционерно дружество е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Акционерният капитал е оценен по номиналната стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава на Дружеството, то е длъжно да формира и ***„фонд Резервен“***, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една двадесета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от капитала на Дружеството;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от Фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

2.20. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчната ставка за 2025 г. е 10% (2024 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 пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и ще се генерира достатъчно облагаема печалба, с които те да могат да бъдат приспаднати.

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 31.12.2025 г. е приложена данъчна ставка от 10%, ефективна за 2026 г. (31.12.2024 г.: 10%).

2.21. Правителствени финансирания

Безвъзмездни помощи от публични институции (общински, държавни и международни, вкл. по реда на използване на Европейските фондове и програми) се признават първоначално като отсрочен доход (финансиране), когато е налице разумна сигурност, че то ще бъде получено от Дружеството, и че последното е спазило и спазва условията и изискванията по финансирането/дарението.

Правителствено финансиране, свързано с компенсиране на направени разходи, се признава в отчета за приходите и разходите (като „други приходи“) на систематична база за същия период, през който са признати и разходите.

Правителствено финансиране, свързано с компенсиране на инвестиционни разходи за придобиване на актив, се признава в отчета за приходите и разходите на систематична база за целия период на полезен живот на актива, обичайно в размера на призната в разходите амортизация.

2.22. Провизии

Провизиите се признават, когато Дружеството има настоящо задължение (правно или конструктивно) като резултат от минало събитие и е вероятно да са необходими изходящи парични потоци за да се уреди (погаси) задължението.

Оценката на провизиите се основава на най-добрата приблизителна преценка за разходите, които ще бъдат направени за уреждането на съответното задължение. Когато факторът време има съществен ефект върху стойностния размер на разходите, тяхната

стойност се дисконтира с норма, която отразява текущите пазарни лихвени равнища преди данъци.

2.23. Финансови инструменти

2.23.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови инструменти в категорията „кредити и вземания", вкл. паричните средства и еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Дружеството към датата на първоначалното им признаване в счетоводния баланс.

Обичайно Дружеството признава в счетоводния баланс финансовите активи на „датата на търгуване" – датата , на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи или придобие съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс на Дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са били прехвърлени и Дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността върху актива на друго предприятие (лице). Ако Дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден прехвърлен (трансфериран) актив, то продължава да признава актива в счетоводния си баланс, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в счетоводния баланс по тяхната амортизирана стойност при използването на метода на ефективната лихва, нетно от обезценка. Тези финансови активи се включват и представят в състава на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или се уреждат в нормалния оперативен цикъл на Дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: а) търговски вземания (включително от свързани предприятия); б) други вземания от контрагенти и трети лица, и в) парични средства и парични еквиваленти от счетоводния баланс.

2.23.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално в счетоводния баланс те се признават по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва (*Приложения № 2.15, 2.16 и 2.17*).

3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

Нетните приходи от продажби включват:

	2025	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Стоки	4,259	4,015
Услуги	4	187
Общо	**4,202**	**4,202**

4. ДРУГИ ПРИХОДИ

Другите приходи в размер на 268 хил. лв. (2024 г.: 51 хил. лв.) се състоят от бонуси и други.

Приходите от продажби на дълготрайни материални активи, отчетени като част от състава на *другите приходи*, са в размер на 0 хил. лв. (2024 г.: 8 хил. лв).

Приходите от правителствени финансирания през 2025 г. в размер на 1 хил. лв. са свързани по програми за компенсиране на направени разходи основно за електрическа енергия.

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали са в размер на 22 хил. лв. (2024 г.: 14 хил. лв.) и се състоят основно от разходи за гориво и канцеларски материали.

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2025	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Реклама	74	104
Консултантски, счетоводни и юридически услуги	68	62
Транспорт	119	59
Складови услуги	65	34
Услуги за развиване на пазара	18	33
Наеми	27	19
Енергийни и комунални разходи	30	16
Телекомуникационни и пощенски услуги	14	12
Застраховки	3	7
Данъци и такси	1	4
Абонамент	27	2
Други	31	17
Общо	**477**	**369**

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

***Разходите за персонала** включват:*	*2025*	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за възнаграждения и обезщетения	324	294
Разходи за социални осигуровки и придобивки	51	47
Общо	**375**	**341**

Дружеството не е назначавало актюерска оценка на задълженията си към персонала при пенсиониране, тъй като то е преценило, че тяхната стойност би била несъществена за целите на финансовите му отчети.

8. ДРУГИ РАЗХОДИ

***Другите разходи** включват:*	*2025*	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Отчетна стойност на продадените стоки	3,689	3,530
Балансова стойност на продадени активи		6
Обезщетения и неустойки		5
Представителни мероприятия	3	2
Други	47	
Общо	**3,739**	**3,543**

9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Финансовите приходи са в размер на 6 хил. лв. (2024 г.: 23 хил. лв.) и се състоят от приходи от лихви в размер на 6 хил. лв. (2024 г.: 23 хил. лв.) (*Приложение № 2.14*).

Финансовите разходи са в размер на 8 хил. лв. (2024 г.: 11 хил. лв.) и се състоят от лихви по получени заеми за оборотни средства и банкови такси за обслужване на текущи банкови сметки.

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода на данък върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември, са представени по-долу, като при признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

Отчет за приходите и разходите	*2025*	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Данъчна печалба/(загуба) за годината по данъчна декларация		(11)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	-	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за приходи и разходи	-	-

Равнение на разхода за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат	*2025 хил. лв.*	*2024 хил. лв.*
Счетоводна (загуба)/печалба за годината	(104)	(16)
(Икономия от)/данъци върху печалбата – 10%	(10)	(2)
От непризнати суми по данъчна декларация		
Свързани с увеличения	*3*	*4*
Свързани с намаления	*(2)*	*(3)*
Непризнат актив по данъчни загуби за пренасяне	9	1
Намаление по данъчни временни разлики, за които в предходни години не са били признавани активи по отсрочени данъци	-	-
Общо	-	-

11. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Машини, производствено оборудване и апаратура		***Съоръжения, транспортни средства и други***		***Общо***	
	2025 хил. лв.	*2024 хил. лв.*	*2025 хил. лв.*	*2024 хил. лв.*	*2025 хил. лв.*	*2024 хил. лв.*
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	7	7	**249**	**262**	**256**	**269**
Придобити	-	-	-	-	-	-
Отписани	-	-	-	(14)	-	**(14)**
Салдо на 31 декември	7	7	**249**	**248**	**256**	**255**
Натрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	7	7	**199**	**187**	**206**	**194**
Начислена амортизация за годината	-	-	20	22	**20**	**22**
Отписана амортизация		-	-	(9)	-	**(9)**
Салдо на 31 декември	7	7	**219**	**200**	**226**	**207**
Балансова стойност на 31 декември	-	-	**27**	**48**	**27**	**48**
Балансова стойност на 1 януари	-	-	**48**	**75**	**48**	**75**

Преглед за обезценка

Към 31.12.2025 г. и към 31.12.2024 г. Дружеството е извършило преглед за наличие на индикатори за обезценка на дълготрайните материални активи. Ръководството е установило, че не са настъпили условия за трайна обезценка по смисъла на изискванията на СС 36 Обезценка на активи.

Финансов лизинг

Към 31.12.2025 г. няма активи придобити по договори за финансов лизинг (31.12.2024 г.: 47 хил. лв.).

Други данни

Към 31.12.2025 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху дълготрайните материални активи на Дружеството (31.12.2024 г.: няма).

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Име на дружеството	*Балансова стойност 31.12.2025 (хил. лв.)*	*% на участие*	*Балансова стойност 31.12.2024 (хил. лв.)*	*% на участие*	*Описание на дейността*
"Интегралкооп" АД, гр. Варна	51	51%	51	51%	Търговия на едро
Общо	**51**		**51**		

13. ДРУГИ ДЪЛГОСРОЧНИ ИНВЕСТИЦИИ

Другите дългосрочни инвестиции включват миноритарни участия в следните предприятия:

Име на дружеството	*Балансова стойност 31.12.2025 (хил. лв.)*	*% на участие*	*Балансова стойност 31.12.2024 (хил. лв.)*	*% на участие*
„Тракия Кооп“ АД, гр. Хасково	36	17.16%	36	17.16%
„Хебър Кооп“ АД, гр. Пазарджик	12	12.50%	12	12.50%
Общо	**48**		**48**	

Движението на другите дългосрочни инвестиции, е представено по-долу:

	31.12.2025 хил. лв.	*31.12.2024 хил. лв.*
Салдо на 1 януари	**48**	**48**
Отписани	-	-
Салдо на 31 декември	**48**	**48**

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Търговските вземания от свързани предприятия са в размер на 699 хил. лв. (31.12.2024 г.: 683 хил. лв.) и са възникнали по повод продадени стоки и оказани услуги. *Вземанията от свързани предприятия* са краткосрочни, левови и са изцяло от дружества под общ контрол. Дружеството преценява събираемостта като анализира конкретните

вземания и обстоятелства по забавата и взема решение дали да начислява обезценка и в какъв размер.

На база на опита и на настоящите обстоятелства, ръководството на Дружеството е направило най-добри приблизителни преценки, отразяващи местните условия за извършване на стопанска дейност, които са били разумни при конкретните обстоятелства за очакваните бъдещи входящи парични потоци от контрагентите-свързани предприятия и налагането на евентуална загуба от обезценка на вземания, в т.ч. размера и синхронизирането на бъдещите парични потоци, свързани с вземанията от свързани предприятия.

15. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2024 хил. лв.	*31.12.2024 хил. лв.*
Вземания от клиенти и доставчици	608	526
Предоставени аванси	1	1
Общо вземания от клиенти и доставчици	**609**	**527**
Съдебни и присъдени вземания	138	148
Други вземания – отчетна стойност	*30*	*40*
Обезценка	-	*(15)*
Други вземания	57	25
Данъци за възстановяване	-	-
Общо други вземания	**225**	**173**
Общо	**834**	**700**
в т.ч. дългосрочни (над 1 година) вземания	-	-
в т.ч. краткосрочни (до 1 година) вземания	***834***	***700***

Периодът за възникване на икономическа загуба от несъбираемост се определя по групи вземания и се изследва и преценява исторически. Дружеството няма практика да изисква обезпечение по вземанията от своите клиенти.

При преценката на събираемостта на *съдебните и присъдените вземания* ръководството прави индивидуален анализ на цялата експозиция от всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им. При установяване на висока несигурност относно събираемостта на дадено вземане (група вземания) се прави преценка каква част от него (тях) е обезпечена (залог, ипотека, поръчителства, банкова гаранция) или застрахована и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо възможно реализиране на обезпечението или плащане от поръчител).

Вземанията или частта от тях, за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им и не са обезпечени, се обезценяват на 100 %.

На база на опита и на настоящите обстоятелства, ръководството на Дружеството е направило най-добри приблизителни преценки, отразяващи местните условия за извършване на стопанска дейност, които са били разумни при конкретните

обстоятелства за очакваните бъдещи входящи парични потоци от контрагентите и налагането на евентуална загуба от обезценка на *вземания от клиенти и доставчици* и *съдебните и присъдени вземания*, в т.ч. размера и синхронизирането на бъдещите парични потоци, свързани с тези вземания.

Движението на коректива от обезценка, свързан с *търговските и други вземания*, е както следва:

	31.12.2025 *индивидуално обезценявани* *хил. лв.*	*31.12.2024* *индивидуално обезценявани* *хил. лв.*
Салдо на 1 януари	**15**	**15**
Отчетени през годината обезценки	(15)	-
Салдо на 31 декември	**-**	**15**

16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси включват:	*31.12.2025* *хил. лв.*	*31.12.2024* *хил. лв.*
Стоки	729	619
Материали	19	6
Общо	**748**	**625**

Материалните запаси са представени както следва:	*31.12.2025* *хил. лв.*	*31.12.2024* *хил. лв.*
По себестойност	748	625
Нетна реализуема стойност	-	-
Общо	**748**	**625**

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2025 *хил. лв.*	*31.12.2024* *хил. лв.*
Парични средства в каса	7	-
Разплащателни сметки в банки	31	13
Общо	**38**	**13**

18. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Разходите за бъдещи периоди включват основно застраховки, абонаменти и лихви по финансов лизинг в размер на 6 хил. лв. (31.12.2024 г.: 3 хил. лв.).

Разходите за бъдещи периоди ще се признаят като текущи разходи през следващите 12 месеца на равни месечни части на база линеен метод.

19. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2025	*31.12.2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Основен акционерен капитал	3,816	3,816
Законови резерви	12	12
Други резерви	21	21
Натрупани загуби, в т.ч.:	(2,606)	(2,590)
-неразпределена печалба	*80*	*80*
-натрупани загуби	*(2,686)*	*(2,670)*
Нетна (загуба)/печалба за годината	(104)	(16)
Общо	**1,139**	**1,243**

Към 31.12.2025 г. регистрираният ***основен акционерен капитал*** на Дружеството възлиза на 3,816 хил. лв. (31.12.2024 г.: 3,816 хил. лв.), разпределен в 3,816,340 бр. (31.12.2024 г.: 3,816,3400 бр.) обикновени акции с номинална стойност на акция 1 лв. , както следва:

- 105,500 бр. привилегировани поименни акции с право на дивидент (31.12.2024 г.: 105,500 бр.);
- 3,710,840 бр. обикновени поименни акции (31.12.2024 г.: 3,710,840 бр.).

Законовите резерви са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и устава на Дружеството (*Приложение № 2.18*).

Другите резерви са формирани от разпределение на печалбата, съгласно решенията на Общото събрание на Дружеството.

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2025	*31.12.2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към доставчици – свързани предприятия	117	10
Получени заеми	-	-
Общо	**117**	**10**
в т.ч. дългосрочни задължения (над 1 година)	-	-
в т.ч. краткосрочни задължения (до 1 година)	*117*	*10*

21. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2025	*31.12.2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към доставчици	1074	841
Задължения по финансов лизинг	-	17
Получени аванси от клиенти	-	15
Задължения към клиенти	-	-
Общо задължения към доставчици и клиенти	**1074**	**873**
Задължения към персонала	56	30
Задължения към осигурителни предприятия	14	9
Задължения за ДДС	11	3
Задължения за ДДФЛ	6	3
Други	34	-
Общо други задължения	**121**	**45**
Общо	**1195**	**918**
в т.ч. до 1 година	***1195***	***918***
в т.ч. над 1 година	-	-

Данъчните задължения на Дружеството са текущи. Съгласно българското данъчно законодателство данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното предприятие–данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

22. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружеството третира и оповестява свързани лица, с които отношението на свързаност е под формата на контрол или значително влияние едно към друго, пряко или непряко, относно решенията за финансовата и стопанската дейност, включително отношенията с управленския персонал от ръководството.

Дружеството има взаимоотношение на свързано лице с основния си акционер и неговите дъщерни и/или асоциирани дружества.

Операции

През годината Дружеството е осъществявало сделки със свързани лица, данните за които са представени по-долу:

	2025	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Продажби на основен акционер		
Продажби на материални запаси	25	16
Продажби на услуги	-	1
Общо	**25**	**17**

	2025	*2024*
Продажби на свързани лица - предприятия под общ контрол	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Продажби на материални запаси	987	848
Продажби на услуги	-	1
Общо	**987**	**849**

	2025	*2024*
Доставки от основен акционер	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Доставки на услуги и други	104	87
Доставки на материални запаси	3	3
Общо	**107**	**90**

	2025	*2024*
Доставки от свързани лица- предприятия под общ контрол	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Доставки на услуги	74	96
Доставки на материални запаси	291	82
Общо	**365**	**178**

	2024	*2024*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Получени заеми		
Основен акционер	-	-
Общо	-	-

Няма начислените лихви по получени заеми през годината, (2024 г.: 3 хил. лв). През годината Дружеството не е ползвало нови заеми за оперативни цели, а всички получени към 31.12.2024 г., са погасени през 2025 г.

Открити салда

Разчетните взаимоотношения със свързани предприятия са представени в *Приложения № 14 и № 20.*

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. 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 редовно се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми,

за да се определят адекватни цени на услугите и стоките, предоставяни от Дружеството и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено Дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на съществен валутен риск, доколкото неговите операции, са деноминирани основно в български лева и/или евро.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на значителен ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции и сделки, защото съгласно договорните отношения с клиентите те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране, спрямо цените на пазара. В известна степен Дружеството е изложено на ценови риск по отношение на дейностите, свързани с покупко-продажби на стоки, доколкото Дружеството не може да влияе пряко върху чувствителността на цените им, доколкото някои от тях са в пряка зависимост от борсови цени. Доставките на материали (гориво и електрическа енергия) се осъществяват от ограничен брой доставчици, като продажните цени се определят на база актуалните пазарни цени на материалите. На групово ниво цените са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране, спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност Дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Финансовите активи на Дружеството са концентрирани в следните групи: вземания от свързани предприятия, търговски и други вземания, както и парични средства и парични еквиваленти и дългосрочни инвестиции под формата на миноритарни участия в други предприятия.

Паричните средства в Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в търговски банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Събираемостта и концентрацията на вземанията от клиенти и другите вземания се контролира редовно и стриктно, съгласно установената политика на Дружеството.

По-голямата част от финансовите активи на Дружеството са безлихвени, а останалата част с фиксиран лихвен, в т.ч. парични средства по разплащателни сметки. Тези финансови активи, при условията на фиксиран лихвен процент откриват експозиция за Дружеството спрямо справедливата стойност на лихвените равнища. Дружеството контролира този риск за финансовите си активи като ръководството следи

редовно пазарните лихвени нива, и разумно и своевременно пренасочва и инвестира свободните парични средства в други финансови инструменти.

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 с цел финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от ръководството на Дружеството, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. Вътрешен източник на ликвидни средства за дружеството е основната му стопанска дейност, генерираща оперативни потоци. При наличие на нужда от средства за оперативни и инвестиционни цели, същите се осигуряват от основния му акционер.

Справедливи стойности

Политиката на Дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения и кредитите, Дружеството очаква да реализира тези финансови активи и пасиви чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизирана стойност.

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения и краткосрочни заеми към свързани предприятия), или са отразени в счетоводния баланс по пазарна стойност (предоставени банкови депозити и задължения по финансов лизинг с плаващ лихвен процент) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в счетоводния баланс оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Задължения по оперативен лизинг

Към 31 декември Дружеството има сключен договор за наем на търговски площи, по който очакваните наемни плащания и свързаните с него енергийни разходи, местни данъци и такси, са оценени от Дружеството в размер на около 180 хил. лв., в рамките до една година.

25. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС

Няма възникнали коригиращи събития или други некоригиращи събития, изискващи оповестяване.

26. ДАТА НА ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Годишният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 07 май 2026 година и е подписан от негово име от:

Съставител: _____
Централен кооперативен съюз,
Богиня Боянова

Изпълнителен директор: _____
Радослав Петрунов

Изпълнителен директор: _____
Силвия Дойчинова