**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС**
**на ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС - КООПЕРАТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ**
**към 31,12,2016 г.**

Актив

| Раздели, групи, статии | Сума (хил.лева) Текуща година | Предходна година |
|---|---|---|
| а | 1 | 2 |
| **Б.Нетекущи (дълготрайни) активи** | | |
| **I.Нематериални активи** | | |
| 1.концесии, Патенти,лицензии,търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи | | |
| **Общо за група I:** | 0 | 0 |
| **II.Дълготрайни материални активи** | | |
| 1.Земи и сгради, в т.ч.: | 67 | 63 |
| - земи | 12 | 8 |
| - сгради | 55 | 55 |
| 2.Машини, производствено оборудване и апаратура | | |
| 3.Съоръжения и други | 1 | |
| 4.Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане | 10 | 12 |
| **Общо за група II:** | 78 | 75 |
| **III.Дългосрочни финансови активи** | | |
| 1.Акции и дялове в предприятия от група | 5 | 5 |
| 2.Предоставени заеми на предприятия от група | 5 | 5 |
| 3.Други заеми | 127 | 146 |
| - заеми на член кооператори ВСК | 127 | 146 |
| номинална стойност.....хил.лв | | |
| **Общо за група III:** | 137 | 156 |
| **IV.Отсрочени данъци** | 3 | 5 |
| **Общо за раздел Б:** | 218 | 236 |
| **В.Текущи (краткотрайни) активи** | | |
| **I.Материални запаси** | | |
| 1.Суровини и материали | 4 | 4 |
| **Общо за група I:** | 4 | 4 |
| **II.Вземания** | | |
| 1.Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.: | 1 | 3 |
| - над 1 година | | |
| 2.Други вземания, в т.ч.: | 372 | 498 |
| - заеми на член кооператори ВСК | 38 | 46 |
| - лихви по заеми на член кооператори ВСК | 62 | 57 |
| - съдебни и присъдени вземания | 272 | 394 |
| над 1 година | | |
| **Общо за група II:** | 373 | 501 |
| **IV.Парични средства, в т.ч.:** | | 3 |
| - в брой | | 2 |
| - в безсрочни сметки (депозити) | 3 | 1 |
| **Общо за група IV:** | 3 | 3 |
| **Общо за раздел В:** | 380 | 508 |
| **Г.Разходи за бъдещи периоди** | 3 | 3 |
| **СУМА НА АКТИВА (А+Б+В+Г)** | 601 | 747 |

Пасив

| Раздели, групи, статии | Сума (хил.лева) Текуща година | Предходна година |
|---|---|---|
| а | 1 | 2 |
| **А.СОБСТВЕН КАПИТАЛ:** | | |
| **I.Записан капитал** | 26 | 27 |
| **IV.Резерв от последващи оценки** | | |
| 1.Законови резерви | 27 | 27 |
| 2.Други резерви | 361 | 367 |
| **Общо за група IV:** | 388 | 394 |
| **V.Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:** | | |
| - неразпределена печалба | 3 | 3 |
| - непокрита загуба | (36.00) | (23.00) |
| **Общо за група V:** | (33.00) | (20.00) |
| **VI.Текуща печалба (загуба)** | (1.00) | (13.00) |
| **Общо за раздел А:** | 380 | 388 |
| **В.Задължения** | | |
| 1.Задължения към финансови предприятия, в т.ч.: | | |
| до 1 година | | |
| над 1 година | | |
| 2.Задължения към доставчици, в т.ч.: | 1 | 1 |
| до 1 година | 1 | 1 |
| над 1 година | | |
| 3.Други задължения, в т.ч.: | 220 | 358 |
| -целеви лични вноски на член кооператори | 199 | 304 |
| -лихви по целеви вноски на член кооператори | 11 | 12 |
| до 1 година | 11 | 12 |
| над 1 година | 199 | 304 |
| - към персонала, в т.ч.: | 4 | 8 |
| до 1 година | 4 | |
| над 1 година | | |
| - осигурителни задължения, в т.ч.: | 1 | 1 |
| до 1 година | 1 | 1 |
| над 1 година | | |
| - данъчни задължения, в т.ч.: | | |
| до 1 година | | |
| над 1 година | | |
| **Общо за раздел В, в т.ч.:** | 221 | 359 |
| до 1 година | 22 | 12 |
| над 1 година | 199 | 304 |
| **СУМА НА ПАСИВА ( А+Б+В+Г)** | 601 | 747 |

Дата: 09,02,2017 г.

Съставил: Красимир Кандилов

Ръководител: Пламен Дичев

ПП Б КО

Приложение №2 към СС1

**ОТЧЕТ**
**ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**
***на ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС - КООПЕРАТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ***
**за 2016 година**

| НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ | Сума /хил.лева/ текуща година | Сума /хил.лева/ предходна година |
|---|---|---|
| а | 1 | 2 |
| А.РАЗХОДИ | | |
| 1.Намаление на запасите от продукция и незавършено производство | | |
| 2.Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.: | 10 | 15 |
| а) суровни и материали | 1 | 1 |
| б) външни услуги | 9 | 14 |
| 3. Разходи за персонала, в т.ч.: | 38 | 38 |
| а) разходи за възнаграждения | 32 | 32 |
| б) разходи за осигуровки, в т.ч.: | 6 | 6 |
| - осигуровки, свързани с пенсии | | |
| 4.Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч. | 3 | 3 |
| а) разходи за амортизация и обезценка на ДМА и нематериални активи, в т.ч. | 3 | 3 |
| - разходи за амортизация | 3 | 3 |
| - разходи за обезценка | | |
| б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи | | |
| 5.Други разходи, в т.ч.: | 17 | 4 |
| а) балансова стойност на продадените активи | | |
| б) провизии | | |
| ***Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4+5)*** | **68** | **60** |
| 6.Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.: | | 1 |
| -отрицателни разлики от промяна на валутни курсове | | 1 |
| 7.Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.: | 7 | 13 |
| а) разходи свързани с предприятия в група | | |
| б) отрицателни разлики от операции от финансови активи | | |
| **Общо финансови разходи (6+7)** | **7** | **14** |
| 8.ПЕЧАЛБА ОТ ОБИЧАЙНАТА ДЕЙНОСТ | 1 | 0 |
| 9.Извънредни разходи | | |
| **Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)** | **75** | **74** |
| 10.Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи) | 1 | 0 |
| 11.Разходи за данъци от печалбата | | |
| 12.Други данъци, алтернативни на корпоративния данък | 2 | (1) |
| ***13.Печалба (10-11-12)*** | | |
| **Всичко (Общо разходи +11+12+13)** | **77** | **73** |

| НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ | Сума /хил.лева/ текуща година | Сума /хил.лева/ предходна година |
|---|---|---|
| а | 1 | 2 |
| Б.ПРИХОДИ | | |
| 1.Нетни приходи от продажби, в т.ч.: | | |
| а) продукция | | |
| б) стоки | | |
| в) услуги | | |
| 2.Увеличние на запасите от незавършено производство | | |
| 3.Разходи за придобиване на активи по стопански начин | | |
| 4.Други приходи в т.ч.: | 30 | |
| - приходи от финансирания | | |
| **Общо приходи от оперативна дейност (1+2+3+4)** | **30** | **0** |
| 5.Приходи от участия в дъщерни, асоцирани и смесени предприятия, в т.ч. | | |
| -приходи от участия в предприятия в група | | |
| 6.Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи (дългосрочни активи, в т.ч.: | | |
| - приходи от предприятия от групата | | |
| 7.Други лихви и финансови приходи, в т.ч. | 46 | 60 |
| а) приходи от предприятия от групата | | |
| б) положителни разлики от операции с финансови активи | | |
| в) положителни разлики от промяна на валутни курсове | | |
| **Общо финансови приходи (5+6+7)** | **46** | **60** |
| 8.Загуба от обичайната дейност | | 14 |
| 9.Извънредни приходи | | |
| **Общо приходи (1+2+3+4+5+6+7+9)** | **76** | **60** |
| 10.Счетоводна загуба (общо Приходи - общо разходи) | 0 | 14 |
| 11. Загуба (10+ред 11 и 12 от раздел А) | 1 | 13 |
| **Всичко (Общо приходи +11 )** | **77** | **73** |

Дата: 09,02,2017 г.

Съставил: Красимир Кандилов

Ръководител: Пламен Дичев

ПЦБ КО

# ОТЧЕТ
## за собствения капитал
## *на ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС - КООПЕРАТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ*
## за 2016 г.

| Показатели | записан капитал | Премии от емисия | Резерв от послед ващи оценки | Резерви | | | | Финансов резултат от минали години | | Текуща печалба / загуба | Общо собствен капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | законови | резерв свързан с изкупени собствени акции | резерв съгласно учредителен акт | други резерви | неразпределена печалба | непокрита загуба | | |
| а | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| **1.Салдо в на началото на отчетния период** | **27** | **0** | **0** | **27** | **0** | **0** | **367** | **3** | **(23.00)** | **(13.00)** | **388** |
| 2.Промени в счетоводната политика | | | | | | | | | | | |
| 3.Грешки | | | | | | | | | | | |
| 5.Изменения за сметка на собствениците, в т.ч: | | | | | | | | | | | |
| - увеличение | | | | | | | | | | | |
| - намаление | (1.00) | | | | | | (6.00) | | | | |
| 6.Финансов резултат за текущия период | | | | | | | | | | (1.00) | |
| 7.Разпределение на печалбата в т.ч.: | | | | | | | | | (13.00) | 13.00 | |
| - за дивиденти | | | | | | | | | | | |
| 8.Покриване на загуба | | | | | | | | | | | |
| 9.Последващи оценки на активи и пасиви | | | | | | | | | | | |
| - увеличение | | | | | | | | | | | |
| - намаление | | | | | | | | | | | |
| 10.Други изменения в собствения капитал | | | | | | | | | | | |
| 11.Салдо към края на отчетния период | 26.00 | - | - | 27.00 | - | - | 361.00 | 3.00 | (36.00) | (1.00) | 380.00 |
| 12.Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина | | | | | | | | | | | |
| 13.Собствен капитак към края на отчетния период (11+12) | 26.00 | - | - | 27.00 | - | - | 361.00 | 3.00 | (36.00) | (1.00) | 380.00 |

Дата: 09,02,2017 г.

Съставител:.....

Ръководител:.....

ПЦБ КО

Приложение №1 към СС 7

# ОТЧЕТ
## за паричните потоци
## *на ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС - КООПЕРАТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ*
## за 2016 г.

(хил.лева)

| | Наименование на паричните потоци | Текущ период | | | Предходен период | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Постъпления | Плащания | Нетен поток | Постъпления | Плащания | Нетен поток |
| | а | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **А.** | **Парични потоци от основна дейност** | | | | | | |
| 1 | Парични потоци, свързани с търговски контрагенти | 2.00 | 11.00 | (9.00) | | 17.00 | (17.00) |
| 2 | Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи, държани за търговски цели | | | - | | | - |
| 3 | Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения | | 44.00 | (44.00) | | 42.00 | (42.00) |
| 4 | Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни | | | - | | | - - |
| 5 | Парични потоци от положителни и отрицателни курсови разлики | | | - | | | - - |
| 6 | Платени и възстановени данъци | | | - | | 5.00 | (5.00) |
| 7 | Плащания при разпределение на печалбата | | | - | | | - |
| 8 | Други парични потоци от основна дейност | | | - | 44.00 | 2.00 | 42.00 |
| | **Всичко парични потоци от основна дейност (А)** | **2.00** | **55.00** | **(53.00)** | **44.00** | **66.00** | **(22.00)** |
| **Б.** | **Парични потоци от инвестиционна дейност** | | | | | | |
| 1 | Парични потоци, свързани с дълготрайни активи | | | - | | | - |
| 2 | Парични потоци, свързани с краткосрочни | | | - | | | - |
| | финансови активи | | | - | | | - |
| 3 | Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, | | | - | | | - |
| | дивиденти и други подобни | | | - | | | - |
| 4 | Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания | | | - | | | - |
| 5 | Парични потоци от положителни и отрицателни | | | - | | | - |
| | валутни курсови разлики | | | - | | | - |
| 6 | Други парични потоци от инвестиционна дейност | | | - | | | - |
| | **Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **В.** | **Парични потоци от финансова дейност** | | | | | | |
| 1 | Парични от емитиране и обратно придобиване на цени книжа | | | - | | | - |
| 2 | Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците | | 1.00 | (1.00) | | 18.00 | (18.00) |
| 3 | Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми ВСК | 10.00 | 105.00 | (95.00) | 20.00 | | - 20.00 |
| 4 | Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми | | | - | | | - |
| 5 | Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и други подобни | 28.00 | 6.00 | - 22.00 | 30.00 | 11.00 | - 19.00 |
| 6 | Плащания на задължения по лизингови договори | | | - | | | - |
| 7 | Парични потоци от положителни и отрицателни | | | - | | | - |
| | валутни курсови разлики | | | - | | | - |
| 8 | Други парични потоци от финансова дейност | 133.00 | 6.00 | 127.00 | | | - |
| | **Всичко парични потоци от финансова дейност (В)** | **171.00** | **118.00** | **53.00** | **50.00** | **29.00** | **21.00** |
| **Г.** | Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В) | **173.00** | **173.00** | **-** | **94.00** | **95.00** | **(1.00)** |
| **Д.** | Парични средства в началото на периода | | | **3.00** | | | **4.00** |
| **Е.** | Парични средства в края на периода | | | **3.00** | | | **3.00** |

Дата: 09,02,2017 г. Съставител : Красимир Кандилов

Ръководител: Пламен Дичев

Приложение №5 към СС1

# СПРАВКА
## за нетекущите (дълготрайните) активи
## на ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС - КО към 31.12.2016 г.

*(хил.лв.)*

| Показатели | Отчетна стойност на нетекущите активи: | | | | Последваща оценка | | Преоценена стойност (4+5-6) | Амортизация | | | | Последваща оценка | | Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13) | Балансова стойност в края на периода (7-14) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в началото на периода | на постъпилите през годината | на излезлите през периода | в края на периода (1+2-3) | Увеличение | Намаление | | в началото на периода | начислена през периода | отписана през периода | в края на периода (8+9-10) | Увеличение | Намаление | | |
| а | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| ***I. Нематериални активи*** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Продукти от развойна дейност | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| 2. Концесии, патенти,лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи | 5 | | | 5 | | | 5 | 5 | | | 5 | | | 5 | 0 |
| 3.Търговска репутация | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| ***Общо за група I:*** | **5** | **-** | **-** | **5** | | | **5** | **5** | **-** | **-** | **5** | | | **5** | **0** |
| ***II. Дълготрайни материални активи*** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Земи и сгради, в т.ч.: | 120 | | | 127 | | | 127 | 47 | 3 | | 50 | | | 50 | 77 |
| -земи | 8 | 4 | | 12 | | | 12 | 0 | | | 0 | | | 0 | 12 |
| -сгради | 112 | 3 | | 115 | | | 115 | 47 | 3 | | 50 | | | 50 | 65 |
| 2.Машини, производствено оборудване и апаратура | 5 | | | 5 | | | 5 | 5 | | | 5 | | | 5 | 0 |
| 3.Съоражения и други | 17 | 1 | | 18 | | | 18 | 17 | | | 17 | | | 17 | 1 |
| 4.Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане | | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| ***Общо за група II:*** | ***142*** | ***8*** | ***0*** | ***150*** | | | ***150*** | ***69*** | ***3*** | ***0*** | ***72*** | | | ***72*** | ***78*** |
| ***III. Дългосрочни финансови активи*** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.Акции и дялове в предприятия от група | 5 | | | 5 | | | 5 | 0 | | | 0 | | | 0 | 5 |
| 2.Предоставени заеми на предприятия от група | 5 | | | 5 | | | 5 | 0 | | | 0 | | | 0 | 5 |
| 3.Акции и дялове в асоцирани и смесени предприятия | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| 4.Предоставени заеми, свързани с асоцирани и смесени предприятия | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| 5.Дългосрочни инвестиции | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| 6.Други заеми | 146 | | 19 | 127 | | | 127 | 0 | | | 0 | | | 0 | 127 |
| 7.Изкупени собствени акции | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 |
| ***Общо за група III:*** | ***156*** | ***0*** | ***19*** | ***137*** | ***0*** | ***0*** | ***137*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***137*** |
| **IV.Отсрочени данъци** | 5 | | 2 | 3 | | | 3 | | | | | | | | 3 |
| ***Общо нетекущи(дълготрайни)активи (I+II+III+IV)*** | ***308*** | ***8*** | ***19*** | ***295*** | ***0*** | ***0*** | ***295*** | ***74*** | ***3*** | ***0*** | ***77*** | ***0*** | ***0*** | ***77*** | ***218*** |

*Забележка: Предприятията, които имат собствени дълготрайни материални активи в чужбина, представят отделна справка за всяка страна.*

Дата: 09,02,2017 г.

Съставител: Красимир Кандилов

Ръководител: Пламен Дичев

# Оповестяване на счетоводната политика на "ПРИМОРСКА ПОПУЛЯРНА БИЗНЕС – КО" за 2016 г.

**1.Общи положения на прилаганата счетоводната политика:**

**1.1.**Оценъчната база, използвана при изготвянето на финансовия отчет е хил.лв.

Годишният финансов отчет е изготвен на основата на принципа "действащо" предприятие.

**1.2.**През текущия отчетен период не са направени промени във възприетатата счетоводната политика.

В предприятието не се третира като промяна на счетоводната политика: а) приемането на счетоводна политика за събития и сделки, които се различават по същество от случилите се преди това събития или сделки; б) приемането на нова счетоводна политика за събития и сделки, които не са се случвали преди това или са били незначителни.

**1.3.**При констатиране на счетоводна грешка, свързана с предходни периоди, тя се класифицирана като фундаментална грешка, когато финансовите отчети за този(тези) период(и) вече не може(гат) да се счита(т) за достоверен(ни) към датата на неговото (тяхното) приемане от управителя. За коригирането на грешката(те) в предприятието се прилага: препоръчителен подход съгласно СС 8 - „Нетни печалби или загуби за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика", т.е. фундаменталната грешка се отчита през текущия период чрез увеличаване (или намаляване) на салдото на неразпределената печалба от минали години (непокрита загуба от минали години - когато намалението на неразпределената печалба е по-голямо от салдото на неразпределената печалба преди намалението). В годишния финансов отчет за текущия отчетен период сравнителната информация от предходния отчетен период се преизчислява.

През текущия период предприятието възприема критерии за класифициране на допусната грешка като фундаментална, т.е определя праг на същественост за фундаменталните грешки , както следва:

- за статиите в Счетоводния баланс - 4 % от стойността на балансовото число;
- за статиите в Отчета за приходите и разходите – 0.5 % от стойността на приходите от обичайната дейност.

**2. Счетоводна политика относно дълготрайните материални активи:**

**2.1**. Възприетият подход при класифициране на материалните активи като дълготрайни се изразява в следното: като дълготрайни материални активи се отчитат установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от предприятието, които: 1)имат натурално - вещественa форма; 2)използват се за производство и/или доставката/продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели; 3)очаква се да се използват през повече от един отчетен период; 4)стойността на актива е надеждно изчислена; 5)предприятието очаква да получи икономически изгоди, свързани с актива.

2.2.Възприетият стойностен праг на същественост, под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лв.

2.3. Първоначалното оценяване на дълготрайните материални активи се извършва:

а) по цена на придобиване, която включва: покупната цена (вкл. мита и невъзстановими данъци), всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за активи придобити от външни източници;

б) за създадените в предприятието - по себестойност, определена по начин, идентичен с начина за определяне на себестойността на произведената в предприятието продукция - т.е. не се включват вътрешни печалби; необичайни количества бракувани

ресурси (материали, труд и др.); административни и др.общи разходи, несвързани пряко с процеса на придобиване.

в) по справедлива стойност - за получените в резултат на безвъзмездна сделка;

г) по оценка, приета от съда и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за получени активи като апортна вноска.

2.4.При класифициране на последващите разходи по дълготрайните материални активи като разходи за увеличаване на балансовата стойност на активите или като текущи разходи за дейността се има предвид дали тези разходи са свързани с увеличаване на икономическата изгода спрямо първоначално оценената ефективност на актива, т.е. дали разходите са свързани с: удължаване на полезния срок на годност на актива; увеличаване на производителността му; подобряване на качеството на продукцията и/или услугите; създаване на възможност за производство на нови продукти и/или нови услуги; въвеждане на нови производствени процеси; икономически по - изгодна промяна във функционалното предназначение на актива - в тези случаи с величината на разходите се коригира балансовата стойност на актива.

2.5.Възприет е препоръчителният подход при оценката на дълготрайните материалните активи след първоначалното им признаване – след първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Кооперацията няма поети ангажименти за придобиване на дълготрайни материални активи, включително авансови плащания.

Кооперацията няма дълготрайни материални активи, които временно са изведени от употреба .

**3. Счетоводна политика относно нематериалните активи**:

Един актив се класифицира за признаване и отчитане като нематериален актив, когато представлява установим нефинансов ресурс, придобит и контролиран от предприятието, който: няма физическа субстанция (въпреки че може да се съдържа във физическа субстанция или носителят му може да има физическа субстанция); е със съществено значение при употребата му; при придобиването му е могло да бъде оценен надеждно и е със стойност над 700 лв.; от използването на актива се очакват икономически изгоди, доказани със:

- наличие или план за набавяне на достатъчно ресурси, позволяващи на предприятието да получи очакваните икономически изгоди;
- възможност ефективно да изпълнява функционалната си роля в съответствие с намерението на предприятието относно употребата му;
- ясно дефинирана и конкретизирана техническа осъществимост.

При оценката на нематериалните активи след първоначалното им признаване е възприет препоръчителен подход по СС 38 – "Нематериални активи", т.е. след първоначалното признаване нематериалният актив се отчита по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

Балансовата стойност към началото и края на отчетния период на нематериалните активи (програмни продукти) е 0 лв.

В т.ч.:

- придобивания през периода: програмни продукти – 0 хил.лв. (по отчетна стойност)
- отписвания през периода: няма;
- увеличения в балансовата стойност на вече придобити нематериални активи: няма.
- намаления в балансовата стойност на вече придобити нематериални активи: няма.

Предприятието няма нематериални активи с ограничения върху правото на собственост.

Кооперацията няма поети ангажименти за придобиване на нематериални активи, включително авансови плащания.

Стойността на ползваните в дейността нематериални активи - чужда собственост е 0 лв.

Балансовата стойност на нематериалните активи, които временно са изведени от употреба е 0лв.

Отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи - по групи активи е, както следва:

- програмни продукти - 5 хил.лв.

Общата сума на разходите за изследователска дейност за текущия период е 0 лв.

Общата сума на разходите за развитие за текущия отчетен период е 0 лв.

Стойността на нематериалните активи, придобити от развитие през текущия отчетен период е 0лв.

**4. Счетоводна политика за инвестиционните имоти**:

**4.1.**Критерии относно класификацията и отличаването на инвестиционните имоти от имотите, ползвани от предприятието, и от имотите, държани за продажба в хода на обичайната икономическа дейност - като инвестиционни имоти се класифицират: а) земя, притежавана с цел дългосрочно увеличаване на капитала, чрез генериране на доходи, а не с цел краткосрочна продажба в хода на обичайната дейност; б) земя, притежавана за неопределено понастоящем бъдещо използване (ако предприятието не е определило, че ще използва земята или като ползван от собственика имот, или за краткосрочна продажба в хода на обичайната дейност, се счита, че земята се притежава за увеличаване стойността на капитала); в) сграда, която се държи от отчитащото се предприятие и е отдадена по един или повече оперативни лизинги; г) сграда, която не се ползва, но се държи от отчитащото се предприятие с цел да бъде отдадена по един или повече оперативни лизинги;

**4.2.**Първоначалното оценяване на инвестиционен имот се извършва по неговата цена на придобиване. Цената на придобиване на закупен инвестиционен имот включва: покупна цена и всички разходи, които пряко могат да бъдат приписани, например професионалните хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и др. разходи по сделката. Цената на придобиване на инвестиционен имот, построен по стопански начин, е неговата цена на придобиване на датата, когато строителството или разработването е завършено.

Цената на придобиване на инвестиционния имот не се увеличава с разходите за пускане в експлоатация. Първоначалните оперативни загуби, понесени преди инвестиционният имот да достигне планираното ниво на заетост или необичайно големи количества бракуван материал, труд или други ресурси, употребени за строителството или разработването на имота се отчитат като текущи разходи за дейността.

Когато придобиването на инвестиционен имот е свързано с разсрочено плащане разликата между доставната цена и сумата на всички плащания се отразява като лихвен разход.

При прехвърлянето на друг вид имот в инвестиционен имот той се завежда със стойност, равна на балансовата стойност на имота, по която се е отчитал до момента.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот, получен в резултат на безвъзмездна сделка, се осъществява по справедливата му стойност.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, се осъществява по стойността му, приета от съда и всички преки разходи.

В първоначалната оценка на инвестиционния имот:

а) се включват, т.е. не се отчитат отделно, всички трайно прикрепени дългосрочни материални активи, без които инвестиционният имот не би могъл да осъществява предназначението си - например:съоръжения, машини, оборудване и други, като асансьори, климатици, тръбопроводи, шахти, кабели, противопожарни инсталации и т.н.; обзавеждане и инвентар, като мебели, настилки, лампи, печки и т.н.;

б) не се включват, т.е. отчитат се отделно, авансово платените суми за активи и/или бъдещи подобрения, предназначени за инвестиционния имот, както и начислени приходи от оперативен лизинг.

**4.3.**Последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се отразяват като увеличение на

балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените. Такива са разходите, които водят до: увеличаване на полезния срок на годност на инвестиционния имот; увеличаване използваемостта на инвестиционния имот; подобряване качеството на инвестиционния имот; разширяване на възможностите за ползване на инвестиционния имот; съкращаване на разходите, свързани с инвестиционния имот. Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи за периода, през който са понесени.

Когато в балансовата стойност на един инвестиционен имот вече е отразена загуба на бъдещи икономически изгоди, последващите разходи за възстановяване на бъдещите икономически изгоди, очаквани от актива, се добавят към балансовата стойност.

Когато покупната цена на актива отразява задължение на предприятието да извърши разходи, които са необходими в бъдеще, за да се приведе активът в неговото работно състояние, тези разходи се добавят към балансовата стойност.

- сумите, признати като текущи приходи и разходи, които са свързани с отчитането на инвестиционните имоти са, както следва:

- разходи за амортизации – 0 хил.лв.
- приходи от наеми –0 хил.лв.
- сумата на договорните задължения за покупка, изграждане или разработване на инвестиционни имоти или за ремонт, поддържане или подобрения на същите имоти е 0;
- преобразуване във и от стоково-материален запас и имот, ползван от собственика през текущия период - няма ;
- други движения.

**4.4.**Последващото оценяване на инвестиционните имоти след първоначалното им придобиване се извършва по модела на цената на придобиване, тъй като справедливата стойност не може да бъде достоверно измерена.

Използваният метод на амортизация на инвестиционните имоти е линейния метод. Полезният живот е определен на 25 години.

През текущия период няма отчетен прираст на инвестиционните имоти, отчитани по модела на цената на придобиване, в т.ч. от придобивания и последващи капитализирани разходи .

През текущия период има продажба на инвестиционни имоти в размер на - 3 хил.лв.

Не са отчетени суми на признати и възстановени загуби от обезценка на инвестиционен имот.

**5.Амортизационна политика**:

Възприет е линеен метод на амортизация за отделните групи активи. През текущия период не е извършвана промяна в полезния живот на активите.

**6**.Към датата на годишния финансов отчет предприятието притежава **инвестиция следните дъщерни предприятия**:

Приморска строителна къща ЕООД – 100%

За отчитането на инвестициите се прилага себестойностен метод по реда на СС 27, т.е. инвестицията се води по цена на придобиване, а приход от инвестицията се отчита дотолкова, доколкото се получава дял при разпределението на акумулираната нетна печалба на предприятието, в което е инвестирано, възникнала след датата на инвестицията; всеки доход от разпределение, превишаващ тази печалба, се третира като възвръщане на инвестицията и се отчита като намаление на себестойността на инвестицията.

През 2016 г. не са получени дивиденти от дъщерните дружества.

**7**. Счетоводна политика относно **финансовите инструменти**:

Възприетата в предприятието счетоводна политика относно: признаването, отчитането и оценката (първоначална и последваща) на финансовите инструменти може да се синтезира по следния начин:

Предприятието признава финансовия актив или финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

Като финансови активи се отчитат предоставените от ППБ - КО кредити на член – кооператори, направените от предприятието депозити в търговски банки и вземанията от търговски контрагенти по търговски сделки.

Като финансови пасиви се отчитат предоставените на ППБ- КО кредити от 3-ти лица; предоставените средства от член – кооператори под формата на срочни или безсрочни олихвяеми вноски във ВСК; паричните средства по текущите разплащателни сметки на член – кооператори; задълженията към търговски контрагенти по доставки.

Финансов актив и финансов пасив се признава в предприятието чрез използване на метода дата на уреждане.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва: справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като: хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица; такси и други. В първоначалната оценка на финансовите инструменти не се включват получените премии и отбиви, финансирания и разпределения на административни и други общи разходи.

Финансовите активи, класифицирани като "кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието" – предоставяните на член – кооператорите заеми, с регламентирани по размер и падеж погасителни вноски и вземанията от търговски контрагенти по продажби и финансовите активи, класифицирани като "държани до настъпване на падеж" – направените депозити в търговки банки се отчитат по амортизируема стойност, която съответства на стойността при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви, класифицирани като "финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието" - предоставяните на ППБ- КО кредити от 3-ти лица, с регламентирани по размер и падеж погасителни вноски; предоставените от член – кооператорите парични средства под формата на срочни олихвяеми допълнителни вноски, задълженията към търговски контрагенти по доставки се отчитат по амортизируема стойност, определена по метода на ефективната лихва.

Финансовите пасиви, класифицирани като "финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието" - предоставените от член – кооператорите парични средства под формата на безсрочни олихвяеми допълнителни вноски; паричните средства по текущите разплащателни сметки на член – кооператорите се отчитат по себестойност.

Към датата на изготвяне на годишния финансов отчет всички финансови активи се подлагат на проверка за обезценка.

Обезценката на финансовите активи, отчетени по амортизирана стойност, се отчита като финансов разход.

Предприятието отписва изцяло или частично финансовите си инструменти (включително произтичащите от обезпечения) единствено когато договорените права или задължения по тях бъдат погасени. Последното е налице при: реализиране на правата или уреждане на задълженията; отказ от правата или отменяне на задълженията; изтичане на срока за реализиране на правата или за уреждане на задълженията.

Значими финансови рискове от гледна точка на финансовата стабилност на предприятието не могат да се посочат, с оглед на това, че всички финансови активи към датата на годишния финансов отчет, класифицирани като "кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието" – предоставяните на член – кооператорите заеми - са обезпечени.

**8.** Счетоводна политика за **стоково - материалните запаси**:

**8.1** Прилаган метод за отписване на стоково-материалните запаси при тяхното потребление - по среднопретеглена стойност, при който средно претеглената стойност за всяка единица стоково-материален запас се определя от сбора на среднопретеглената стойност на наличните сходни стоково-материални запаси в началото на периода и

стойността на сходните, закупени или произведени през периода стоково-материални запаси, който сбор се разделя на количеството на сходните стоково-материални запаси - носители на тези стойности. Средната стойност се изчислява на периодична основа (или след всяко постъпление).

**8.2.** Отчетната стойност на стоково-материалните запаси, представени по нетна реализируема стойност към датата на годишния счетоводен отчет е 4 хил.лв.

**9. Счетоводна политика във връзка с обезценката на активи.**

През текущия период предприятието извършва промяна на възприетите критерии за обезценка на финансови активи с оглед по – добро представяне в ГФО:

- обезпечени със поръчителство на физически лица просрочени вземания по заеми с просрочие над 36 месеца – 100 %;
- обезпечени с ипотека просрочени вземания с просрочие над 36 месеца –100 %.

През текущия период няма условия за извършване на обезценка на вземания.

**10.**Компоненти на паричните наличности и паричните еквиваленти са:

- касова наличност – 0 хил. лв.
- разплащателна сметка в лева –3 хил.лв.
- разплащателна сметка в евро - 0 хил.лв.

Представени са в едноименните статии на счетоводния баланс както следва:

- парични средства в брой – 0 хил.лв.
- парични средства в безсрочни сметки /депозити / 3 хил.лв.

**11.** Счетоводна политика по отношение на **договори за лизинг**

**11.1** Предприятието не е наемодател по договори за експлоатационен лизинг:

- балансовата стойност на предоставените по лизингови договори активи е 0 хил.лв.
- общата сума на вземанията по лизингови договори е в размер на 0 хил.лв.

**11.2.** Предприятието не е наемател по договор за финансов лизинг:

- стойността на полученият по договор за финансов лизинг актив е под прага на същественост за ДМА и е изписана в разходите на Кооперацията.
- общата сума на задълженията по лизингови договори е 0 хил.лв.
- сумата, отразена като финансови разходи за бъдещи периоди по финансови лизингови договори е в размер на 0 хил.лв.

**12.**Към датата на изготвяне на годишния финансов отчет е извършена оценка на валутните активи и пасиви по заключителен курс към 31.12.2016 г.

Сумата на отрицателните валутни курсови разлики, включени в печалбата за периода е 0 хил.лева.

Сумата на положителните валутни курсови разлики, включени в печалбата за периода са в размер на 0 хил.лева.

**13. Приходи.**

Приходите в предприятието се признават:

- когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- когато сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- когато направените разходи (или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката) са надежно измерени (или ще бъде възможно да се измерят)
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи.

Приходите от лихви са главно лихви по заеми от ВСК на Кооперацията, от присъдени вземания - (46 хил.лв.) и в несъществен размер – лихви по банкови депозити.

Приходите от такси за обслужване и управление на предоставени на член -

кооператори заеми 0 хил.лв..

**14**. По програмата за краткосрочни **доходи, предоставени на персонала** в "ППБ КО", сумата, призната като разход за доходи на персонала през текущия период е в размер на 38 хил.лв.

Неизплатените доходи на персонала към датата на изготвяне на годишния финансов отчет са в размер на 4 хил. лв.

**15**.При определяне на облагаемата печалба за 2016 г. на ППБ КО е извършено преобразуване по реда на ЗКПО с намаляема временна разлика от неизплатени доходи на физически лица към 31.12.2016 – 1 хил.лв., за която е начислен актив по отсрочен данък в размер на 0 хил.лв.Счетоводни разходи за амортизация 3 хил.лв.

През текущия отчетен период е отчетено обратно проявление на намаляеми временни разлики, възникнали през предходни периоди както следва:

- за изплатени доходи на физ.лица от предходни периоди – 1 хил.лв.
- за разликата в балансовите стойности на активите – 0 хил.лв.

С оглед на изложеното в годишния финансов отчет са включени активи по отсрочени данъци – 3 хил.лв.

**16.** За ППБ КО **свързани лица** (по смисъла на СС 24 "Оповестяване на свързани лица") са:

"Приморска строителна къща" ЕООД
Сдружение "Съюз на популярните банки – кредитни кооперации"
Корект Брокер ЕООД
Кооперативен съюз на популярните каси, гр.Русе
"Атапис-Атанасов и сие" СД
"РТ-Атапис"ДЗЗД
Сдружение "ДКО Атапис"
Сдружение "Съюз на икономистите в България"
"Термага АК" ООД
„Евроринг" ООД
"Мива" ООД
"Мико" ЕООД
"Мико Комерс" ЕООД
"Младежка къща Мико – М.Алексиев" ЕТ
"Пропърти мениджмънт" ООД
"Сдружение за творчество и хармонично развитие на личността – Щурче"
ВАР.АН Кооперейшън ООД, гр.Варна
Интегралкооп АД
Кооп.съюз Варна
Кооп. Търговия и туризъм АД
Централен кооп.съюз
Кооптърговия АД, гр.Варна
Коопром ЕООД
"АМТ Инженеринг" ООД
"Истобал – А.Тодоров" ЕТ
"Миа Колор" ДЗЗД
"Алфа – Ц.Запрева" ЕТ
"Антарес" ООД
Осигурителна каса "Секвоя"
Антарес Консулт ООД
Интерио ДЗЗД
Реал Консулт ДЗЗД
Сдружение „Спортен клуб Лазур"

През текущия отчетен период не са осъществени сделки със свързани лица.

**17. Капитал.**

Основният капитал (дяловия капитал) на ППБ - КО не подлежи на регистрация в търговския регистър, воден при РОС.

Основният капитал е разделен на дялове, за които:

- минималната стойност на дяловата вноска на член – кооператорите е 50 лв.;
- максимална стойност на дяловата вноска на член – кооператорите не е предвидена в Устава на ППБ - КО.
- броят на дяловите вноски е 529

Всеки член( независимо от броя на дяловете) има право на един глас при вземане на решения от ОС.

Като специализирани резерви в счетоводния баланс са представени средствата, заделени в съответствие с изискванията на чл.34 от Закона за кооперациите във фонд "Резервен" и във фонд "Инвестиции" и преотстъпения корпоративен данък по реда на чл.187 от ЗКПО от предходни години.

Дата : 09,02,2017 г.

Съставител :Красимир Кандилов

Председател :Пламен Дичев

ППБ КО