

натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период. (модел на цена на придобиване)

Последващи разходи

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- Програмни продукти 2 години
- други 6-7 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

1.9. Нетекущи активи и пасиви, класифицирани като държани за продажба

Когато Кооперацията възнамерява да продаде нетекущ актив или група активи (група за освобождаване) и ако продажбата е много вероятно да бъде осъществена в 12-месечен срок, активът или групата за освобождаване се класифицират като държани за продажба и се представят отделно в отчета за финансовото състояние.

Пасиви се класифицират като държани за продажба и се представят като такива в отчета за финансовото състояние, само ако са директно свързани с групата за освобождаване.

Активи, класифицирани като държани за продажба, се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност непосредствено след тяхното определяне като държани за продажба и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите по продажбата им. Някои активи, държани за продажба, като финансови активи или активи по отсрочени данъци, продължават да се оценяват в съответствие със счетоводната политика относно тези активи на Кооперацията. Активите, класифицирани като държани за продажба, не подлежат на амортизация след тяхното класифициране като държани за продажба.

1.10. Разходи за данъци

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

1.11. Лизингови договори

А. Кооперацията като лизингополучател по договори за лизинг

Кооперацията е лизингополучател по договори за лизинг.

В началото на договора Кооперацията преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да определи дали по силата на договор се прехвърля правото на контрол над използването на определен актив за даден период от време, Кооперацията преценява дали, през целия период на ползване тя има:

а) правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на определения актив; както и

б) правото да ръководи използването на определения актив.

Кооперацията определя срока на лизинговия договор като неотменим период

на лизинга, заедно със:

а) периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; както и

б) периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

При оценката на това дали е достатъчно сигурно, че ще упражни опцията да удължи или няма да упражни опцията да прекрати срока на лизинга, Кооперацията взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул за лизингополучателя да упражни опцията да удължи или да не упражни опцията да прекрати срока на лизинга.

Признаване

На началната дата Кооперацията признава актива с право на ползване и пасива по лизинга.

Първоначална оценка на актива с право на ползване

На началната дата Кооперацията оценява актива с право на ползване по цена на придобиване. Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща:

- а) размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- б) лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- в) първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя; и
- г) оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от лизингополучателя към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период.

Първоначална оценка на пасива по лизинга

На началната дата Кооперацията оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, Кооперацията използва своя диференциален лихвен процент.

На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- а) фиксирани плащания минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;

б) променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;

в) суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;

г) цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; и

д) плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.

Последваща оценка на актива с право на ползване

След началната дата лизингополучателят оценява актива с право на ползване посредством модел на цената на придобиване. Прилагайки модела на цената на придобиване, Кооперацията оценява актива с право на ползване по цена на придобиване:

а) минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка; и

б) коригиран спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, отразяваща преоценките или измененията на лизинговия договор или отразяваща коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Кооперацията прилага линеен метод за амортизация по отношение на актива с право на ползване за периода от началото на лизинга до края на полезния живот на актива с право на ползване или края на срока на лизинга

Последваща оценка на пасива по лизинга

След началната дата Кооперацията оценява пасива по лизинга като:

а) увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга;

б) намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания; и

в) преоценява балансовата стойност, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор, или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Лихвата по пасива по лизинга за всеки период през срока на лизинговия договор е сумата, която се получава, ако към остатъчното салдо на пасива по лизинга бъде приложен постоянен лихвен процент за периода.

След началната дата Кооперацията преоценява пасива по лизинга, за да отрази промените в лизинговите плащания. Лизингополучателят признава сумата на преоценката на пасива по лизинга като корекция на актива с право на ползване. Ако обаче балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула и има по-нататъшно намаляване в оценката на пасива по лизинга, лизингополучателят признава остатъчна сума на преоценката в печалбата или загубата.

Кооперацията е избрала да не прилага изискванията за признаване на МСФО 16 по отношение на отчитането на краткосрочните лизинги и лизингите на активи с ниска стойност. Вместо признаване на актив за право на ползване и задължение за лизинг, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата на линейна база през срока на лизинга.

В отчета за финансовото състояние активите с право на ползване са включени в „имоти, машини и оборудване“, а лизинговите пасиви са включени в търговски и други задължения.

Б. Кооперацията като лизингодател по договори за оперативен лизинг

Кооперацията признава лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг като приход по линейния метод или на друга систематична база. Кооперацията прилага друга систематична база, когато тази база отразява по-точно начина, по който се намалява ползата от използването на основния актив.

Кооперацията признава разходите, включително амортизацията, извършени във връзка с генерирането на дохода от лизинг, като разход.

Кооперацията прибавя първоначалните преки разходи, извършени във връзка с постигането на оперативен лизинг, към балансовата стойност на основния актив и ги признава като разход през срока на лизинговия договор на същата база както дохода от лизинг.

Амортизационната политика по отношение на амортизируемите основни активи, предмет на оперативен лизинг, трябва да бъде съгласувана с обичайната амортизационна политика на Кооперацията по отношение на подобни активи. Лизингодателят начислява амортизацията в съответствие с МСС 16 и МСС 38.

Кооперацията прилага МСС 36, за да определи дали основен актив, предмет на оперативен лизинг, е обезценен и да отчете всички установени загуби от обезценка.

1.12. Приходи

Кооперацията генерира основно финансови приходи от лихви и такси по предоставени заеми на член – кооператори.

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

По отношение на останалите приходи на Кооперацията, за да определи дали и как да ги признае, Кооперацията използва следните 5 стъпки:

- 1 Идентифициране на договора с клиент
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение
- 3 Определяне на цената на сделката
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
- 5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Кооперацията удовлетвори задълженията за изпълнение, извършвайки обещаните услуги на своите контрагенти.

Кооперацията признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Кооперацията удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

1.13. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им, при спазване на принципа за съпоставимост с приходите.

1.14. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисионни, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Кооперацията. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за доходите на ред „Разходи за лихви и други финансови разходи“.

1.15. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Кооперацията отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и

социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Кооперацията е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Кооперацията не е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“, поради възрастовия състав на персонала и наличието на минимална вероятност от пенсиониране на персонала в Кооперацията.

Кооперацията не е разработвала и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

1.16. Провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Кооперацията и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Кооперацията е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

1.17. Несигурност на приблизителните счетоводни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Кооперацията изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Кооперацията през следващата отчетна година.

Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

Недвижими имоти за продажба

Недвижимите имоти за продажба се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка. Бъдещата реализация на балансовата стойност на недвижимите имоти за продажба се влияе от състоянието на имотния пазар в България.

Определяне на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Кооперацията и всички парични потоци, които

Кооперацията очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Кооперацията. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

2.Ефект на прехода от НСС към МСФО

С измененията в ЗСч (ДВ, бр.37/2019г.в сила от 07.05.2019г.) финансовите отчети на кредитните и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции се изготвят на базата на Международните счетоводни стандарти. Кооперацията изготвя финансов отчет на база ба изискванията на МСС за първа година.

С цел съпоставимост , данните от предходните два периода 2018 г. и 2017 г. са представени в отчета съгласно новата форма за отчети по МСС.

Преобразуване на отчета за 2018г и 2017г не е извършена съгласно МСС т.к ефекта от това преобразуване е незначителен и не засяга съществени пера от отчета за финансовото състояние. Разхода на ресурса за извършване на такова преобразуване за предходните два периода ще бъде много по значителено отколкото евентуалния ефект , който би се получил от преобразуването по МСС. Отчита се минимален данъчен ефект.

3.Пари и парични еквиваленти

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	143	200	210
Парични средства в брой	1	1	1
Брутна стойност на пари и парични еквиваленти	144	201	211
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	-	-	-
Пари и парични еквиваленти	144	201	211

Кооперацията няма блокирани пари и парични еквиваленти.

Към 31 декември 2019г. и 31.12.2018г. Кооперацията не е признала очаквани кредитни загуби по отношение на парични средства по банкови сметки, поради високия кредитен рейтинг на финансовите институции и очаквана несъщественост на сумите.

4.Предоставени заеми на член – кооператори

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1.Главници по предоставени заеми – редовни в т.ч :	1392	1305	1229
Дългосрочни (над 12 месеца)	1381	13	43
Краткосрочни (до 12 месеца)	11		
Общо предоставени редовни заеми	1392	1318	1272
2.Просрочени главници по редовни кредити			
Дългосрочни (над 12 месеца)	6	2	3
Краткосрочни (до 12 месеца)	-	-	-
Общо просрочени главници	6	2	3
3. Редовни лихви по предоставени заеми	4	4	4
4. Просрочени лихви по предоставени заеми	7	5	13
Брутна стойност на главници и лихви по заеми/ 1+2+3/	1409	1329	1292
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	(8)	-	-
Предоставени заеми, нетно от обезценки	1401	1329	1292

Изменение в коректива за очаквани кредитни загуби и обезценки	2019г. хил.лв.	2018 г. хил.лв.	2017г. хил.лв.
Салдо към 01 януари			
Отписани суми за несъбираеми вземания	-	-	-
Възстановена загуба от обезценка	-	-	-
Коректив за очаквани кредитни загуби (за фаза 3 присъдени кредити)	2	-	-
Коректив за очаквани кредитни загуби (за фаза 3 активни просрочени кредити)	1	-	-
Коректив за очаквани кредитни загуби (за фаза 1 и фаза 2 редовни и просрочени кредити)	7	-	-
Салдо към 31 декември	10	-	-

Договорените лихвени проценти по заемите са фиксирани и варират от 7,00% до 12.5% според размера на кредита и вида на обезпечението.

Вземанията по паричните заеми са намалени с внесените дялови вноски на член – кооператорите, които трябва да са не по-малко от 1/15 по отпуснатия им кредит и към 31.12.2019 г. са в размер на 187 хил.лв.

5.Търговски и други вземания

	31.12.19 хил. лв.	31.12.18 хил. лв.	31.12.17 хил. лв.
Търговски вземания			
Съдебни и присъдени вземания	3	-	-
Предплатени разходи			
Данъци за възстановяване			
Други вземания			
Брутна стойност на търговски и други вземания	3	-	-
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	(2)	-	-
Търговски и други вземания	1	-	-

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на тяхната справедлива стойност.

Изменение в коректива за очаквани кредитни загуби и обезценки за присъдени вземания:

	2019г.	2018г.	2017г.
Салдо към 01 януари	-	-	-
Отписани суми за несъбираеми вземания	-	-	-
Възстановена загуба от обезценка	-	-	-
Загуба от обезценка	-	-	-
Коректив за очаквани кредитни загуби	2	-	-
Салдо към 31 декември	2	-	-

6.Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Кооперацията включват: офис, компютърна техника и офис оборудване. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Сгради	Компютър на техника	Офис оборудване	Общо
	хил. лв.	хил. лв	хил. лв	хил. лв
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2019г.	85	5	4	94
Новопридобити активи	-	-	-	-
Отписани активи	-	(2)	(3)	(5)
Салдо към 31 декември 2019 г.	85	3	1	89
Амортизация и обезценка				
Салдо към 1 януари 2019 г.	36	5	4	45
Отписани активи	-	(2)	(3)	(5)
Загуби от обезценка	-	-	-	-
Амортизация	4	-	-	4
Салдо към 31 декември 2019 г.	40	3	1	44
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	45	-	-	45

Към 31.12.2019г. и 31.12.2018г. Кооперацията не е имала договорни задължения за закупуване на имоти, машини и съоръжения.

Кооперацията не е заложила имоти, машини и съоръжения като обезпечение на свои задължения.

7. Нематериални активи

Нематериалните активи на Кооперацията включва програмен продукт. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

Програмен продукт-софтуер	хил. лв.
Брутна балансова стойност	
Салдо към 1 януари 2019г.	2
Новопридобити активи	-
Отписани активи	-
Салдо към 31 декември 2019 г.	2
Амортизация и обезценка	
Салдо към 1 януари 2019г.	2
Отписани активи	-
Загуби от обезценка	-
Амортизация	2
Балансова стойност към 31 декември 2019 г..	0

Всички разходи за амортизация и обезценка са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

Към 31.12.2019г. и 31.12.2018г. Кооперацията не е имала договорни задължения за закупуване на нематериални активи.

Кооперацията не е заложила нематериални активи като обезпечение на свои задължения.

8. Търговски и други задължения

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017 г.
	хил.лв.	хил.лв.	Хил.лв.
Задължения към член-кооператори	1	1	1
Гаранции за управление на УС	4	4	2
Данъчни задължения	5	6	7
	10	11	10

Нетната балансова стойност на текущите търговски и други задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

9. Авансови вноски от член кооператори

	31.12.19г. хил.лв.	31.12.18г. Хил.лв.	31.12.17г. Хил.лв.
Вноски на член кооператори	8	8	8
Общо:	8	8	8

Отразяват се авансовите вноски на член-кооператорите по дължимите от тях лихви.

10. Правителствени дарения, правителствена помощ и приходи за бъдещи периоди

Кооперацията е получила следните финансираня (субсидии) през предходни години:

- Съгласно Мемурандум за разбирателство между Правителството на Република България и Европейската комисия на Кооперацията са предоставени средства под формата на капиталова субсидия в размер на **629 хил. лв.**
- Съгласно Схема на земеделски капиталов фонд на програма ФАР е получена капиталова субсидия – **5 хил. лв.**, отчетени като „финансиране за кредитен ресурс“.

Общият размер на получените средства е **634 хил.лв.** към 31.12.2019г

11. Дялов капитал

Капиталът на кооперацията не подлежи на регистрация и представлява сумата на дяловите вноски на членовете на кооперацията. Всеки член кооператор има дялова вноска в размер не по малък от 300 лв. Параметрите на дяловите вноски са определени в Устава на Кооперацията.

Общата сума на дяловия капитал и капитализирания дивидент към 31.12.2019 е 407 хил.лв. (към 31.12.2018г. – 416 хил.лв.; към 31.12.2017г. - 411 хил.лв.). Капитализирания дивидент за 2019г- 15 хил.лв., 2018- 30 хил.лв и 2017 г- 30 хил.лв.

12. Резерви

Резервите на Кооперацията са формирани по Решение на ОС на член - кооператорите и включват:

	31.12.2019 Хил.лв.	31.12.2018 Хил.лв.	31.12.2017 Хил.лв.
Законови резерви в т.ч.:	180	179	178
Фонд „Резервен“	83	82	81
Фонд „Инвестиции“	97	97	97
Допълнителни резерви в т.ч.:	315	283	258
Фонд „Гаранционен“	296	264	239
От преотстъпен корпоративен данък	18	18	18
Други резерви	1	1	1
Общо Резерви	495	462	436

12. Приходи и разходи от финансови операции

	2019г. хил.лв.	2018г. хил.лв.
Приходи от лихви по предоставени заеми	134	136
Приходи от такси по предоставени заеми	5	6
Други финансови приходи	-	-
Разходи за лихви по получени заеми от финансови институции	-	-
Разходи за лихви по заеми от член – кооператори	-	-
Други финансови разходи	-	-
Нетен доход от лихви	139	142

13. Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценки

2019г.

Финансови активи	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-
Предоставени заеми на член – кооператори	3	4	1	8
Търговски и други вземания	-	-	2	2
Очаквани кредитни загуби	3	4	3	10
Сума, нетно от очаквани кредитни загуби	3	4	3	10

14. Други приходи от дейността

	2019г. хил.лв.	2018г. хил.лв.
Приходи от нефинансови услуги- членски внос	3	3
Общо други приходи	3	3

15.Административни разходи

	2019г. Хил.лв.	2018г. Хил.лв.
Разходи за материали	2	2
Разходи за външни услуги	8	7
Разходи за възнаграждения и осигуровки	72	71
в т.ч. на ключовия управленски персонал	28	28
Разходи за амортизации	3	4
Други	6	8
	91	92

По - съществениите външни услуги включват:

	2019г. Хил.лв.	2018г. Хил.лв.
Разходи за правни услуги	1	1
Разходи за независим финансов одит	1	1
Телекомуникационни услуги	2	2
Софтуерна поддръжка	1	1
Други външни услуги	3	2
Общо външни услуги	8	7

16.Разходи за данъци и отсрочени данъци.

Кооперацията няма отсрочени данъци. Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10% и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	31.12.2019г. хил.лв.	31.12.2018г. хил.лв.
Финансов резултат за периода преди данъци	41	53
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък при основната данъчна ставка	4	5
Данъчен ефект от непризнати разходи	-	-
Данъчен ефект от непризнати приходи	-	-
Текущ разход за данък	4	5

17.Свързани лица

Кооперацията има отношение на свързано лице с ключовия управленски персонал – членовете на Управителния съвет и Контролния съвет и служители на кооперацията.

17.1.Вземания от свързани лица

	Вид на сделката	2019 Хил.лв.	2018 Хил.лв.	2017 Хил.лв.
Членове на УС	Отпуснат кредит	18	18	14
Членове на КС	Отпуснат кредит	-	7	7
Служители	Отпуснат кредит	12	15	7
		30	40	8

17.3. Задължения към свързани лица- гаранции за управление

	31.12.2019 Хил.лв.	31.12.2018 Хил.лв.	31.12.2017 Хил.лв.
Членове на УС	4	4	2
Членове на КС	-	-	-
	4	4	2

18. Категории финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Кооперацията могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи

	31.12.2019 Хил.лв.	31.12.2018 Хил.лв.	31.12.2017 Хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	144	201	211
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1401	1329	1292
Търговски и други вземания	1	-	-
	1546	1530	1503

Финансови пасиви

	31.12.2019 Хил.лв.	31.12.2018 Хил.лв.	31.12.2017 Хил.лв.
Получени заеми от финансови институции	-	-	-
Авансови вноски от член - кооператори	8	8	8
Търговски и други задължения	10	11	10
	18	19	18

Ръководството на Кооперацията счита, че балансовата стойност на финансовите активи и пасиви не се различава съществено от тяхната справедлива стойност. Всички финансови активи (без парични средства) и пасиви се класифицират в ниво 3 в йерархията на справедливата стойност.

19. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Кооперацията има експозиция към следните значими рискове от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск.

Ръководството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Кооперацията.

Анализ на пазарния риск. Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталовите инструменти, доходът на Кооперацията или стойността на нейните инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск. За да сведе до минимум риска от промяна на валутните курсове получените и предоставени заеми, както и всички други сделки на Кооперацията са договорирани в лева и евро. Еврото има фиксиран курс като 1 евро се равнява на 1,95583 лв. По тази причина към 31.12.2019г. и 31.12.2018г. дейността на Кооперацията не генерира съществен валутен риск.

Кооперацията не държи средства във валута и няма валутни банкови сметки.

Лихвен риск

Политиката на Кооперацията е насочена към минимизиране на лихвения риск. Поради тази причина всички отпуснати от кооперацията кредити са с фиксирани лихвени проценти. Към 31.12.2019 г. и 31.12.2018г. Всички други финансови активи и пасиви на Кооперацията са с фиксирани лихвени проценти.

Към отчетната дата лихвеният профил на лихвоносните финансови инструменти на Кооперацията е както следва:

	Номинална стойност		
	2019	2018	2017
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Инструменти с фиксирана лихва			
Финансови активи	1401	1329	1292
Финансови пасиви	-	-	-
Инструменти с променлива лихва			
Финансови активи	-	-	-
Финансови пасиви	-	-	-

Кооперацията има само текущи финансови пасиви и по тях не се начисляват задължения по лихви.

Следващите таблици обобщават чувствителността към промените на лихвените проценти на активите на Кооперацията към 31.12.2019г., 31.12.2018г. и 31.12.2017г.:

31.12.2019

Видове финансови активи	Лихвоносни активи	Нелихвоносни активи	Общо хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	-	144	144
Предоставени заеми на член – кооператори	1401	-	1401
Търговски и други вземания	1	-	1

31.12.2018

Видове финансови активи	Лихвоносни активи	Нелихвоносни активи	Общо хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	-	201	201
Предоставени заеми на член – кооператори	1329	-	1329
Търговски и други вземания	-	-	-

31.12.2017

Видове финансови активи	Лихвоносни активи	Нелихвоносни активи	Общо хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	-	211	211
Предоставени заеми на член – кооператори	1292	-	1292
Търговски и други вземания	-	-	-

Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Кооперацията. Кооперацията е изложена на този риск при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други.

Кооперацията редовно следи за изпълнението на задълженията на свои член - кооператори и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Кооперацията е да предоставя заеми само на член - кооператори с добра кредитна история и кредитоспособност.

Излагането на Кооперацията на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2019	2018	2017
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Пари и парични еквиваленти	144	201	211
Предоставени заеми на член - кооператори	1401	1329	1292
Търговски и други вземания	1	-	-
Общо финансови активи	1546	1530	1503

По отношение на търговските и други вземания Кооперация не е изложена на значителен кредитен риск към нито един контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

По отношение на предоставените заеми, Кооперацията е изложена на значителен кредитен риск по отношение на просрочените предоставени заеми, които имат следната възрастова структура:

	Брой кредити	Редовна главница	Просрочена главница	Просрочени лихви	Обща сума на кредита	Коректив за очаквани кредитни загуби	Сато след коректив
Към 31.12.2019г.							
Фаза 1	130	887	-	-	887	2	885
- кредити без просрочия							
- кредити с просрочия до 30 дни	36	291	1	2	294	1	293
Фаза 2- кредити с просрочия от 30 до 90 дни	22	162	1	3	166	4	162
Фаза 3							
- кредити с просрочия над 90 дни	9	52	4	2	58	1	57
- присъдени и съдебни	1				3	2	1
Общо	198	1 392	6	7	1 408	10	1 398

	Брой кред ити	Редовна главница	Просрочен а главница	Просрочени лихви	Обща сума на кредита	Коректив за очаквани кредитни загуби	Садо след коректи в
Към 31.12.2018г.							
Фаза 1							
- кредити без просрочия	138	841	-	-	841	-	841
- кредити с просрочия до 30 дни	48	331	1	2	334	-	334
Фаза 2- кредити с просрочия от 30 до 90 дни	19	125	1	2	128	-	128
Фаза 3							
- кредити с просрочия над 90 дни	5	21	-	1	22	-	22
- присъдени и съдебни	-	-	-	-	-	-	-
Общо	210	1 318	2	5	1 325	-	1 325

	Брой кред ити	Редовна главница	Просрочен а главница	Просрочени лихви	Обща сума на кредита	Коректив за очаквани кредитни загуби	Садо след коректи в
Към 31.12.2017г.							
Фаза 1							
- кредити без просрочия	140	633	-	-	633	-	633
- кредити с просрочия до 30 дни	43	249	-	2	251	-	251
Фаза 2- кредити с просрочия от 30 до 90 дни	33	267	2	6	275	-	275
Фаза 3							
- кредити с просрочия над 90 дни	18	123	1	5	129	-	129
- присъдени и съдебни	-	-	-	-	-	-	-
Общо	234	1 272	3	13	1 288	-	1 288

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Кооперацията да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Тя провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност.

Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансово-счетоводния отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. Кооперацията управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез анализ на структурата и динамиката им и прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.

20. Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Кооперацията във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Кооперацията да продължи да съществува като действащо предприятие;
- да осигури адекватна рентабилност за член - кооператорите;

21. Последващи събития

След датата на годишния финансов отчет до датата на неговото одобряване за публикуване не са настъпили съществени коригиращи и некоригиращи събития.

22. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет на Кооперацията за 2019г. е официално одобрен за публикуване от Управителния съвет с Протокол N: 3 от 27.02.2020г.

СЪСТАВИЛ: Весела Граматикова



Председател на УС на Кооперацията: Борислав Димитров

