

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Пояснителни сведения

КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ВККЧЗС „ПОМОРИЙСКИ СТОПАНИН” за 2018 ГОДИНА

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1. Правен статут

Кооперация „Взаимоспомагателна Кредитна Кооперация на Частни Земеделски стопани Поморийски стопанин” е основана през 1996 г като кооперация, регистрирана от Бургаски Окръжен съд с решение № 648 от 09.02.1996г, с ЕИК 102014640 при Търговски регистър към Агенция по вписванията. Кооперацията е пререгистрирана в Търговския регистър през 2007 г. Кооперацията е със седалище и адрес на управление гр. Поморие, област Бургас, община Поморие, ул. Цар Иван Александър 6
Управителните органи на ВККЧЗС „Поморийски стопанин” са :

Общо събрание на член-кооператорите и Управителен съвет, избран от Общо събрание с мандат на управление 4 години.

През отчетната 2018 кооперацията се управлява и представлява от Председател –Борислав Димитров Димитров

2. Предмет на дейност

Кооперацията е регистрирана с предмет на дейност: предоставяне на своите членове всички услуги, разрешени от българското законодателство, свързани с предоставяне на заеми на своите членове, участие във взаимоспомагателна каса, участие в осигурителна каса към кооперацията, както и други финансови услуги на своите членове.

Основната дейност на кооперацията е предоставяне на кредити на свои членове- частни земеделски стопани за земеделие и животновъдство.

3. Собственост

Кооперацията е 100% частна собственост. Към 31 декември 2018 г. дяловия капитал членкооператорите на Кооперация „ ВККЧЗС Поморийски стопанин” възлиза на 416 236.28 лв. Броят на членкооператорите към 31.12.2018 год. е 422лица . Към 31.12.2018 г. общият брой на персонала в кооперацията е от двама служители- кредитен инспектор и счетоводител . Кооперация „ ВККЧЗС- Поморийски стопанин” няма разкрити клонове и представителства. Кооперация „ ВККЧЗС Поморийски стопанин” членува в Национален кооперативен съюз „ Евростарт” .

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Основни положения

Финансовият отчет на ВККЧЗС „Поморийски стопанин” е изготвен в съответствие изискванията на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, приети с Постановление на Министерски съвет №46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ бр.30 от

07.04.2005 г., изм ДВ бр.86 от 26.10.2007г в сила от 01.01.2008 г. и Наредба № Н-21 от 29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции.

Финансовият отчет на ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ е съставен към дата 31.12.2018 и обхваща отчетен период започващ на 01.01.2018 г. и завършващ на 31.12.2018г.

Представената сравнителна информация в настоящия финансов отчет обхваща периода започващ на 01.01.2017 г. и завършващ на 31.12.2017 г.

Годишния финансов отчет е съставен на дата 12.02.2019 г и приет от УС на кооперацията с протокол №3 от 26.02.2019г.

Годишният финансов отчет е индивидуален отчет на Кооперация „ ВККЧЗС Поморийски стопанин“.

2.Отчетна валута

Годишният финансов отчет е съставен в български лева, закръглени до хиляда и в съответствие с принципа на историческата цена.

3. Счетоводни принципи

Настоящите финансови отчети на ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ са изготвени при спазване на основните счетоводни принципи, визирани в чл. 4 от Закона за счетоводството:

1. текущо начисляване - приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития, се начисляват към момента на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на паричните средства или техните еквиваленти и се включват във финансовите отчети за периода, за който се отнасят;

2. действащо предприятие - приема се, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще; предприятието няма нито намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;

3. предпазливост - оценяване и отчитане на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;

4. съпоставимост между приходите и разходите - разходите, извършени във връзка с определена сделка или дейност, се отразяват във финансовия резултат за периода, през който предприятието черпи изгода от тях, а приходите се отразяват за периода, през който са отчетени разходите за тяхното получаване;

5. предимство на съдържанието пред формата - сделките и събитията се отразяват счетоводно съобразно тяхното икономическо съдържание, същност и финансова реалност, а не формално според правната им форма;

6. запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период - постигане съпоставимост на счетоводните данни и показатели през различните отчетни периоди;

7. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс - всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си независимо от обективната му връзка с предходния и със следващия отчетен период, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период трябва да съвпадат с данните в края на предходния отчетен период.

III.ПРИЛАГАНА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

1.Нематериални активи

Като нематериалните активи се отчитат активи, които отговарят на определението за нематериален актив и отговарят на критериите за отчитане на нематериални активи формулирани в СС 38.

При придобиването им нематериалните активи се оценяват:

- външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и

невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

- създаден в предприятието нематериален актив се оценява по сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив за пръв път е постигнал критериите за признаване. Първоначалната оценка се определя по начин, идентичен на възприетия за определяне на себестойността на произведената продукция в предприятието, т.е. не се включват: вътрешната печалба, необичайните количества бракувани ресурси (материали, труд и други), административните и други общи разходи (несвързани пряко с процеса по придобиването на нематериалния актив) и т.н.

Нематериалните активи се отчитат след придобиването по себестойност намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Последващи разходи, направени за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на възникването им.

Разходи, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към нематериален актив, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив, се отразяват като увеличение на отчетната му стойност или като отделен нематериален актив и се определят като разходи за усъвършенстване, когато водят до:

- увеличаване на полезния срок на годност;
- увеличаване на производителността;
- подобряване на качеството на продуктите и/или услугите;
- разширяване на възможностите за нови продукти и/или нови услуги;
- съкращаване на производствените разходи;
- икономически по-изгодна промяна във функционалното предназначение на актива.

Амортизация на дълготрайни нематериални активи съгласно СС 4:

Дълготрайните нематериални активи се амортизират по линейния метод за срока на определения полезен живот.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни нематериални активи, е както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните нематериални активи

Таблица №1

Очаквани срокове за полезен живот на дълготрайните нематериални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	Години	Средна годишна норма в %
Софтуер	2	50

Отчетна стойност на напълно амортизираните дълготрайни нематериални активи по групи:

Таблица №2

Нематериални дълготрайни активи	Отчетна стойност (хил.лв)	
	2018	2017
Софтуер	2	2

2.Дълготрайни материални активи

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи които отговарят на критериите на СС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 500.00 лв.Активите, които имат

стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика. Всеки дълготраен материален актив се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на СС 16.

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващи разходи свързани с отделен дълготраен материален актив се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да придобие икономически изгоди над първоначално оценената стандартна ефективност. Във всички останали случаи последващите разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Амортизация на дълготрайни материални активи съгласно СС 4:

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи

Таблица №3

Очаквани срокове на полезен живот на ДМА	Средна норма на полезен живот	
	Години	Средна годишна норма в %
Сгради	25	4
Машины и оборудване	3.3	30
Компютърна техника	2	50
Стопански инвентар	6.66	15

Отчетна стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи по групи:

Таблица №4

Дълготрайни материални активи	Отчетна стойност (хил.лв)	
	2018	2017
Компютърна техника	5	5
Стопански инвентар	4	5

3. Финансови инструменти

Финансови активи. Финансов актив е всеки актив който е:

Финансов актив е всеки актив, който представлява:

- ✓ парична сума;
- ✓ договорно право за:
 - ✓ получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие;
 - ✓ размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия;
- ✓ инструмент на собствения капитал на друго предприятие;
- ✓ компенсаторен инструмент по смисъла на чл.2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти

Класификация на финансовите активи в съответствие с СС32:

- ✓ Финансови активи, държани за търгуване;
- ✓ Финансови активи, държани до настъпване на падеж;

- ✓ Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието;
- ✓ Обявени за продажба;

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

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва:

а) справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение;

б) разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като:

- хонорари, комисионни и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;
- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;
- трансферни данъци и мита и други.

В първоначалната оценка на финансовите инструменти не се включват получените премии и отбиви, финансираните и разпределения на административни и други общи разходи.

Всички финансови активи подлежат на проверка за обезценка

3.1 Кредити и Аванси предоставени на клиенти

Като кредити и вземания възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания възникнали от директно предоставяне на парични еквиваленти от дебитори. С решение на УС от 20.09.2018 г са въведени нови лихвени продукти, като условията по всички отпуснати вече кредити остават непроменени,

Кредитите които кооперацията предоставя се олихвяват на база оценката на риска при сключване на договорите при следните лихвени нива:

За всички кредити отпуснати до 20.09.2018 г:

- За суми до 5000 лв от 11.5% за краткосрочните и 12.5% по дългосрочните
- за суми над 5000 лв – 10.00% за краткосрочните и дългосрочните

За всички кредити отпуснати след 20.09.2018 г:

- За суми до 5000 лв от 10.00% за краткосрочните и дългосрочни кредити
- за суми от 5001 лв до 10 000 лв – 9.00% за краткосрочните и дългосрочните кредити
- за суми от 10001 лв до 15000 лв – 8.00% за краткосрочните и дългосрочните кредити
- за суми над 15001 лв – 7.00% за дългосрочните кредити

Предоставени кредити

Таблица №5

Предоставени кредити	31.12.2018			31.12.2017		
	Общ размер	Редовни кредити	Просрочени кредити	Общ размер	Редовни кредити	Просрочени кредити
Предоставени дългосрочни кредити на член-кооператори	1307	1305	2	1232	1230	2
Предоставени краткосрочни кредити на член-кооператори	13	13		43	43	
Всичко сума на предоставени кредити	1320	1318	2	1275	1273	2

Таблица №6

	31.12.2018		31.12.2017	
	Вид на обезпечението	Стойност	Вид на обезпечението	Стойност
Предоставени кредити				
Предоставени дългосрочни кредити на член -кооператори	Ипотека	65	Ипотека	67
Предоставени дългосрочни кредити на член -кооператори	Запис на заповед и поръчителство	1 242	Запис на заповед и поръчителство	1 165
Предоставени краткосрочни кредити на член-кооператори	Запис на заповед и поръчителство	13	Запис на заповед и поръчителство	43
Общ размер		1 320		1275

Предоставени кредити на директори, членове на органите на управление и служители:

Таблица №7

	31.12.2018			31.12.2017		
	Общ размер	До 1 година	Над 1 година	Общ размер	До 1 година	Над 1 година
Предоставени кредити						
Предоставени кредити обезпечени с ипотека	0		0	21		21
Предоставени кредити обезпечени с Запис на заповед и поръчителство	46		46	25		25
Всичко сума на предоставени кредити	46		46	46		46

3.2 Обезценка на активи

Към датата на финансовия отчет финансовите инструменти се проверяват за обезценка. Финансовият актив е обезценен, ако балансовата му стойност е по-голяма от очакваната му възстановима стойност.

В края на всеки отчетен период предприятието определя дали съществува някакво обективно обстоятелство за обезценяване на финансовите активи. При наличие на такова обстоятелство, предприятието определя възстановимата стойност на финансовите активи и представя намалението като текущ финансов разход.

Политика за оценка на вземанията по кредити на Кооперация „ВККЧЗС Поморийски стопанин”.

ВККЧЗС Поморийски стопанин прилага разработена и одобрена от УС на кооперацията политика за обезценка на финансови активи.

Председателят на кооперацията ежегодно определя със заповед конкретния състав на комисия и сроковете за извършване на проверката. Комисията изготвя протокол от проверката, който се докладва на Управителния съвет на кооперацията. Управителният съвет взема решения по резултатите от извършената проверка, в т. ч. определя конкретните проценти на обезценката,

Проверка за съществуването на обективни обстоятелства за обезценяването на финансови активи.

- приема се, че не съществуват обективни обстоятелства за обезценяване на даден кредит и същият се класифицира като редовен при едновременното изпълнение на следните условия:
 - главницата и лихвите се изплащат текущо, в съответствие с условията на договора или със забава до 90 дни, но само когато забавата е допусната случайно;
 - кооперацията разполага с достатъчно актуална информация за финансовото състояние на кредитополучателя и за източниците за изплащане на неговите задължения.
- условия за обезценка на вземанията по кредитите са налице, когато даден кредит отговаря на един или повече от следните критерии:
 - наличие на просрочени плащания по главница и/или лихви над 91 дни;
 - предоговаряне на крайния срок на кредита на кредитополучател с недобра кредитна история;
 - вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено на кооперацията, но не е събрано;
 - във финансовото състояние на кредитополучателя има значимо влошаване, което е в състояние на застраши погасяването на задълженията му към кооперацията;
 - наличие на исторически модел за събиране на вземанията, който показва, че няма да бъде събрана цялата номинална стойност на кредита;
 - други условия, даващи основание да се счита, че съществува опасност кредитът да не бъде изплатен.

Определяне на възстановима стойност на кредитите.

- По отношение на кредити, класифицирани като редовни, възстановимата стойност се определя като равна на балансовата им стойност.
- При определяне на възстановимата стойност на всеки кредит, класифициран като нередовен, се взема пред вид:
 - наличието на дялов капитал, собственост на кредитополучателя. Ако дялови капитал е в размер по-голям или равен на сумата от остатъка по кредита и очакваните начисления за лихви до момента на вземане от съответния орган на кооперацията на решение за прихващане между задължението и дяловия капитал и длъжникът няма други задължения към кооперацията, може да се приеме, че възстановимата стойност на кредита е равна на балансовата му стойност;
 - наличието на ликвидни обезпечения по кредита, за чиято стойност кооперацията има достоверни и актуални данни;
 - наличието на входящи парични потоци по погасяване на задължението, независимо от произхода им (доброволни плащания на длъжника и/или поръчителите, постъпления по изпълнително дело в резултат на споразумителни действия или на действията на съдия-изпълнител), постъпили в рамките на последните 90 дни.

Начисляване на разходи за обезценка.

- Групиране на кредитите, по отношение на които проверката е установила наличие на условия за обезценка:
 - нередовни кредити в забава от 91 до 120 дни, в т. ч. съдебни и присъдени вземания, определени като събираеми съгл. дадено адвокатско становище;
 - нередовни кредити в забава от 121 до 180 дни, и съдебни и присъдени вземания със срок, по-дълъг от 121 дни, определени като събираеми съгл. дадено адвокатско становище;
 - нередовни кредити в забава над 180 дни, и съдебни и присъдени вземания, определени като несъбираеми съгл. дадено адвокатско становище.
- Кооперацията прилага процент за обезценка в зависимост от групата, в която е класифициран кредита:
 - за кредити, класифицирани като нередовни кредити в забава от 91 до 120 дни, в т. ч. съдебни и присъдени вземания, определени като събираеми съгл. дадено адвокатско становище - не по-малко от 10 %;
 - за кредити, класифицирани като нередовни кредити в забава от 121 до 180 дни, и съдебни и присъдени вземания със срок, по-дълъг от 121 дни, определени като събираеми съгл. дадено адвокатско становище - не по-малко от 30 %;

- за кредити, класифицирани като нередовни кредити в забава над 180 дни, и съдбни и присъдени вземания, определени като несъбираеми съгл. дадено адвокатско становище - не по-малко от 100 %.

Счетоводно отразяване и представяне във финансовия отчет на обезценката на финансовите активи

- Съгл. т. 9.4. от СС № 32 обезценката на финансовите активи, отчетени по амортизируема стойност, се отчита като финансов разход, чрез използване на корективна сметка.

Дебит сметка 6300 Разходи за обезценка
Кредит сметка 2520 Обезценки.

Сметка 6300 се приключва срещу дебитиране на сметка 1230 Печалби и загуби от текущата година, с което се намалява финансовия резултат от текущата година.

Сметка 2520 остава със салдо към края на годината и участва в счетоводния баланс като коректив на съответната сметка, по която се отчита обезценения кредит.

- Всеки отделен кредит се представя в счетоводния баланс към датата на съставяне на финансовия отчет по по-ниската от балансовата или възстановимата му стойност (чл. 31 ал. 2 от Наредба Н-21).
- 3. Оповестяването е регламентирано в т. 15 от СС № 32 и в раздел I на глава шеста от
- Наредба Н-21.

3.3 Финансови рискове

Ръководството на ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ е приело индивидуални правила за предоставяне на кредити и стратегия за управление на риска, като установените в нея принципи стриктно се спазват в процеса на вземане на решенията. Индивидуалните правила са одобрени от ОС на кооперацията и подлежат на ежегоден преглед, поради развитието на бизнес средата.

- **Кредитния риск** е основният елемент в рисковия профил на кооперацията, защото 100 % от предоставените активи са изложени на него.

Кредитния риск за кооперацията се изразява във възможността да не получи в договорения размер или въобще финансов актив, както и възможността да получи финансов актив, но на по-късна дата от уговорената. Ръководството на ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ управлява този риск чрез приети правила за отпускане на кредити, включващи оценка на кредитополучателите и непрекъснат надзор за редовното издължаване и спазване на договорните условия. За просрочени кредити над 90 дни, при които са изчерпани всички други възможности за въздействие, кооперацията предприема действия за събирането им по съдебен ред. През 2013 година кооперацията има само два съдебно присъдени кредита от предходни години. Кредитите се обслужват редовно, като за изтеклата година са намалели на 50%.

Таблица №8

	Редовни кредити към 31.12.2018		Просрочени кредити към 31.12.2018		С предоговорен падеж, който не е настъпил към 31.12.2018	
	Обезценен и	Необезценен и	Обезценен и	Необезценен и	Обезценен и	Необезценен и
Предоставени дългосрочни кредити		1286		2		19
Предоставен и краткосрочни кредити		13				

- **Ликвиден риск** е рискът, че кооперацията ще срещне трудности при изпълнение на задължения свързани с финансови пасиви. Към настоящия момент ликвидният риск е минимален за кооперацията.
- **Риск на лихвоносни парични потоци.** Това е риска който произтича от възможна промяна в лихвените равнища на финансовите инструменти с които оперира. Към настоящия момент ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ не е изложена на този риск т.к предоставяните от кооперацията кредити са с фиксиран лихвен процент
- **Валутен риск.** Кооперацията не осъществява сделки и не отпуска кредити в чуждестранна валута, поради което не е изложена на риск свързан с възможните промени на обменните курсове на чуждестранната валута.

4. Други активи

Като вземания възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори. Първоначално тези вземания се оценяват по цена на придобиване. След първоначалното им признаване вземанията от клиенти и доставчици които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност. Кредитите и вземанията от клиенти и доставчици които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора. Към датата на финансовия отчет се прави преглед за определяне на обезценка от несъбираемост. Определянето на обезценката се извършва на база на индивидуален подход за всяко вземане по решение на ръководството. Данъците за възстановяване се представят по оригиналния размер на сумата на вземането. Другите вземания се представят по себестойност.

В баланса посочени като **Други активи** попадат присъдените и съдебните кредити, разчетите с неплатени лихви по предоставени кредити и транзитните разчети по редовни лихви към 31.12.2018г

Таблица №9

Други Активи		
	2018	2017
Съдебни кредити	0	0
Присъдени кредити		
Транзитни разчети по редовни лихви	4	5
Разчети по просрочени лихви	5	12
Обезценки по присъдени кредити		
Обща сума	9	17

5. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки. За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци: Валутните курсове, използвани при преизчисление на паричните позиции в чуждестранна валута към 31.12.2018г. са както следва: 1 евро=1,95583 лева.

Компонентите на паричните наличности и паричните еквиваленти, представени в счетоводния баланс са:

Таблица №10

Компонент	Сума (хил. лв)	
	2017	2017
Парични средства в брой	1	1
Парични средства в безсрочни разплащателни сметки в лева	200	210
Краткосрочни банкови депозити в лева		
Общо	201	211

6. Собствен капитал

Собственият капитал на Кооперация „ВККЧЗС-Поморийски стопанин“ се състои от:

- Дяловия капитал на член-кооператорите, който в пасива на баланса е представен като „Записан капитал“. Дяловият капитал на Кооперацията възлиза на 416 х.лв и е разпределен поименно на всеки членкооператор.
- Резервите се създават по Закона за Кооперациите и се разпределят по решение на Общо събрание от разпределение на финансов резултат:

Законови резерви:

- Фонд Резервен- 82 х.лв
- Фонд Инвестиции- 97 х.лв

Допълнителни резерви:

- Фонд Гаранционен по Меморандум- 264 х.лв
- Фонд преотстъпен данък печалба- включва преотстъпен корпоративен данък по ЗКПО до 2010 година.- 18 х.лв
- Други резерви- 1 х.лв

- Текуща печалба- 48 х.лв

Кооперацията е приела счетоводна политика да отразява корекции от промяна на счетоводна политика и фундаментални грешки чрез коригиране на салдото на неразпределената печалба/загуба в началото на отчетния период съгласно СС8..

Промени в счетоводна политика и корекция на грешки извършени през 2018 г

През 2018г. няма промени в счетоводната политика.

7. Финансови пасиви

Финансов пасив е всеки пасив, който предствлява договорно задължение за:

- предоставяне на парични суми или финансов актив на друго предприятие
- размяна на финасови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Класификация

Финансовите пасиви се класифицират съобразно целта при поемането им.

- Финансови апасиви, държани за търгуване - тези, които са поети от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърски марж.
- Финансови пасиви, държани до настъпване на падеж - финансови пасиви с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, които предприятието има положителното намерение и възможност да запази до настъпване на падежа им.
- Финансови пасиви, възникнали първоначално в създадени от предприятието посредством директно получаване на пари, стоки или услуги предприятието-финасовите пасиви.

Първоначална оценка

Финансовия пасив се зачислява по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансов инструмент.

Последваща оценка

След първоначалното признаване предприятието оценява по:

- По амортизируема стойност- финасовите пасиви, класифицирани като държани до настъпване на падеж и финансовите пасиви, класифицирани като възникнали първоначално в предприятието.
- По справедлива стойност- финансовите пасиви, класифицирани като държани за търгуване.

8. Други Пасиви

Класифициране:

- Като финансови пасиви възникнали първоначално в предприятието се класифицират задължения възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти от кредитори.

Първоначално тези задължения и кредити се оценяват по себестойност.

След първоначалното признаване финансовите пасиви към клиенти и доставчици които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Финансовите пасиви които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

- Задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират задължения на предприятието по повод на минал труд положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски които се изискват от законодателството. Съгласно изискванията на СС се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход неползвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Кооперацията няма приета политика да начислява дългосрочни доходи на персонала.

- Текущи данъчни задължения са задължения на предприятието във връзка с прилагането на данъчното законодателство. Представени са по стойности в съответствие с правилата на съответния данъчен закон за определяне на стойността на всеки вид данък. Провизии се начисляват по най добрата приблизителна оценка на

ръководството на предприятието по повод на конструктивни и правни и правни задължения възникнали в резултат на минали събития

Като краткосрочни се класифицират задължения които са:

- ✓ без фиксиран падеж
- ✓ със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет

Като дългосрочни се класифицират задължения, които са със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на финансовия отчет.

Кооперация „ВККЧЗС Поморийски стопанин“ няма задължения дължими след повече от 5 години и задължения, за които има предоставени обезпечения.

Таблица №11

Задължения	2017			20167		
	Сума на задължението хил. лв	В т.ч изискуемо след повече от 5 години хил.лв	Обезпечение	Сума на задължението хил. лв	В т.ч изискуемо след повече от 5 години хил.лв	Обезпечени
Предсоставени заеми						
Получени аванси от клиенти	8			8		
Задължения към доставчици						
Задължения към персонала						
Данъчни задължения	6			7		
Гаранции за управление на ръководството	4			2		
Задължения към член-кооператори	1			1		
Общо сума на задълженията	19			18		

9. Финансираня

Предоставените средства от правителството на дадено предприятие като компенсация за спазване от негова страна в миналото или в бъдещето на определени условия, отнасящи се до текущата дейност на предприятието. Правителствените финансираня се представят в счетоводния баланс на предприятието като финансираня.

Кооперация „ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ е получила финансиране за кредитен ресурс по Програма Фар на ЕС и Правителството на Република България под формата на правителствени дарения за осъществяване на своята основна дейност- кредитиране на частни земеделски стопани. Финансирането е получено на траншове, които са започнали през 1996 г. и са завършили през 1999г.

Таблица №12

Финансирания	Сума (хил. лв)	
	2018	2017
В началото на периода в т.ч.	634	634
От правителството	634	634
От трети лица		
Получени през периода		
От правителството		
От трети лица		
В края на периода в т.ч.	634	634
От правителството	634	634
От трети лица		
Общо	634	634

10. Данъчно облагане. Текущите данъчни активи и пасиви са тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия и предходни периоди и които не са платени/възстановени към датата на баланса.

Разходът за данък представлява сумата от текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни периоди.

Текущият данък от печалбата представлява сумата на данъците от печалбата, които са определени като дължими/възстановими / по отношение на данъчната печалба/загуба/ за периода.

Пасиви по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчния кредит.

Пасив по отсрочени данъци се признава задължително за всички възникнали облагаеми временни разлики.

Активи и пасиви по отсрочени данъци се компенсират и се представят във финансовия отчет отделно от другите активи и пасиви.

Таблица №12

Параметри	Сума (хил. лв)	
	2017	2017
Облагаема печалба	53	63
Ставка на корпоративен данък	10%	10%
Данък върху печалбата	5	6

11. Доходи на персонала

Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.

За ненадрупващите се компенсирани отпуски предприятието не признава задължение и разход до момента на отпускане, тъй като трудовият стаж на персонала не увеличава размера на обезщетението.

Предприятието няма политика за начисляване на дългосрочни доходи на персонала.

Доходите при напускане, предоставяни на персонала, включват глобална сума, определена законодателно или чрез договорно или друго споразумение

Доходите при напускане не осигуряват на предприятието бъдещи икономически изгоди, поради което се признават за разход в момента на възникването им. Когато доходите при напускане станат изискуеми за повече от 12 месеца след датата на счетоводния баланс, се отчитат дисконтирани чрез коефициент.

12. Печалба, загуба за отчетния период. Извънредни статии

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако счетоводен стандарт изисква или позволява друго.

Печалбата или загубата за отчетния период включва:

- печалбата или загубата от обичайната дейност и
- извънредните статии.

В отчета за приходите и разходите се отчита общата сума на всички извънредни статии. Естеството и размерът на всяка извънредна статия се оповестява допълнително.

Извънредните статии текущо се отчитат като извънредни приходи и извънредни разходи.

Като извънредни статии се представят:

- балансовата стойност на принудително отчуждените активи;
- балансовата стойност на отписаните активи и пасиви вследствие на природни и други бедствия;
- сумата на получени застрахователни обезщетения

Печалба или загуба от обичайната дейност:

Когато естеството на приходните или разходните статии при определянето на печалбата или загубата от обичайната дейност е важно за обясняване на резултатите от дейността, естеството и размерът на такива статии се отразява отделно

13. Разходи

Кооперацията отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходите за разход за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които кооперацията отчита и са свързани с обичайната дейност.

Кооперация „ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ е приело счетоводна политика да отчита като извънредни разходи само такива разходи които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради което не се очаква да се повтарят често.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

Таблица №13

Вид разход	Сума (в хил. лв.)	
	2018	2017
1.Разходи за суровини и материали		
Ел. енергия	1	1
Други материали	1	1
Всичко разходи за материали	2	2
2.Разходи за външни услуги		
Пощенски, куриерски и далекосъобщителни услуги	2	3
Софтуерна поддръжка	1	1
Счетоводни и юридически услуги	2	2
Други разходи	2	2
Всичко разходи за външни услуги	7	8
3. Разходи за амортизации		
Административни дълготрайни материални активи	4	4
Всичко разходи за амортизации	4	4
4.Разходи за персонала		
Служители	38	38
Членове на органи на управление	22	23
Разходи за осигуровки	11	11
Всичко разходи за персонала	71	72
5.Други разходи		
Комндировки		
Членски внос НКС "Евростарт"	3	2
Представителни разходи	4	3
Дарение		
Всичко други разходи	7	5
6.Финансови разходи		
Разходи за лихви по банкови сметки	1	1
Разходи за обезценка		
Всичко финансови разходи	1	1
Суми с корективен характер		
Общо разходи за дейността	92	92

14.Приходи

Кооперацията отчита текущо приходите от обичайната дейност по видове.

Приходът се определя по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване възнаграждение под формата на парични средства.

Признаването на приходите се извършва при спазване на приетата счетоводна политика за следните видове приходи:

Приходи от лихви се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход на актива. Лихвения приход включва разликата между отчетната стойност на дълговото вложение и сумата на падежа. Ефективния доход се определя чрез лихвения процент, с който се дисконтира потокът от бъдещите парични постъпления, очаквани през срока на ползване на актива, до сумата на началната отчетна стойност на актива

Приходи от продажба на стоки, продукция и други активи – при прехвърляне собствеността и предаване на съответните активи на купувачите.

При извършване на краткосрочни услуги – при завършване на съответната услуга и приемане на работата от клиента.

При дългосрочни услуги на базата на етап на завършен договор .

Приходите от наеми се признават на времева база за срока на договора.

Към приходите от обичайна дейност за дружеството се отнасят и финансовите приходи. Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни приходи само такива приходи, които са ясно отграничими от обичайната дейност и поради това не следва да се повтарят често.

Приходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване.

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако друг стандарт изисква или позволява друго.

Основния източник на приходи в К ВККЧЗС „Поморийски стопанин“ са приходите от лихви по предоставени кредити на членове, членски внос на член-кооператорите и такса за отпускане на кредита.

Таблица №14

Вид Приход	Сума (в хил. лв.)	
	2018	2017
1. Приходи от лихви		
лихви по предоставени кредити	136	147
лихви по предоставени депозити		
Всичко приходи от лихви	136	147
2. Приходи от такси		
такси по предоставени кредити	6	5
Всичко приходи от такси	6	5
3. Други приходи		
членски внос от член-кооператори	3	3
Всичко други приходи	3	3
4. Приходи от обезценки		
приходи от обезценки по предоставени кредити	-	-
Всичко приходи	145	155

15. Отчет за паричния поток

Дружеството отчита и представя паричните потоци по прекия метод съгласно изискванията на СС 7.

Паричните потоци се класифицират като парични потоци от:

- Основна дейност- основната дейност на кооперацията е финансова дейност
- Инвестиционна дейност
- Финансова дейност

16. Отчет за собствения капитал

Приета е счетоводна политика да се изготвя отчета чрез включване на :
Нетна печалба и загуба за периода

Салдото на неразпределената печалба както и движенията за периода

Всички статии на приходи или разходи, печалба или загуба, които в резултат на действащите СС се признават директно в собствения капитал.

Кумулативен ефект от промените в счетоводна политика и фундаментални грешки в съответствие с СС 8

Прехвърляне и разпределение на капитал между собствениците

Настъпилите промени в резултат на всички изменения по всички елементи на собствения капитал.

III. Други оповестявания

1. Събития след датата на баланса

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития, от които да възникнат специални оповестявания съгласно изискванията на СС 10.

2. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

3. Несигурности

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че и в бъдеще ще остане действащо.

4. Условни активи и пасиви

- Поети задължения към трети лица – гаранции, издадени акредитиви в полза трети лица и др - няма
- Условни задължения, свързани с пенсии - няма
- Условни задължения, свързани с предприятия от група, в която отчитащото се предприятие е включено- няма

IV. Финансови показатели

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2018 година, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ.

Показател	2018	2017
1. Показатели за ликвидност		
коефициент на обща ликвидност	15	18
2. Показатели за финансова автономност		
коефициент на задлъжнялост	0.71	0.72
3. Показатели за ефективност		
коефициент на възвръщаемост на СК	0.05	0.06
коефициент на ефективност на приходите	0.63	0.60
4. Показатели за развитието		
4.1. Капиталови показатели за развитие		
%-но съотношение на средствата по СЗКФ спрямо капитал	68%	70%
%-но съотношение на резервите спрямо дяловия капитал	112%	106%
4.2. Кредитни показатели за развитие		
%-но съотношение балансова стойност кредитен портфейл спрямо обща сума на актива	84%	82%
%-но съотношение редовни кредити - балансова стойност на КП	100%	98%
%-но съотношение просрочени кредити спрямо балансова стойност на КП	0,1%	0,2%
%-но съотношение вземанията по съдебни спорове спрямо балансова стойност на КП	-	-
%-но съотношение присъдени вземания спрямо балансова	-	-

стойност на КП		
%-но съотношение парични средства спрямо сума на актива	13%	14%
%-но съотношение на вземанията за лихви спрямо балансовата стойност на кредитния портфейл	0,4%	0,2%
спазване на ограничителните условия по чл.13 от ПМС 343	Изцяло да	Изцяло да

Дата на съставяне:
Гр.Поморие 12.02.2019

Съставител:



Весела Граматикова

Ръководител:

Борислав Димитров

