

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 31 декември 2023 г.

1. Корпоративна информация

ТПКИ „Добруджанка“ е регистрирана по фирмено дело № 1 от 1989 г. във Силистренския окръжен съд и Агенцията по вписванията. Предметът на дейност на кооперацията е производство и реализация на конфекция, промишлени и потребителски опаковки от велпапе, търговия и услуги. Към 31 декември 2023 г. средносписъчният брой на персонала е 96 души. Тя е действаща и няма нито намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност.

Кооперацията се управлява и представлява от Пламен Великов Петров. Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от ръководството на кооперацията на 23.04.2024 г.

Основните финансови коефициенти за 2023 година са:

Показатели	2023 година	2022 година	Изменение 2023/2022
Коефициент на ефективност на разходите	0.94	1.19	-0.25
Коефициент на ефективност на приходите	1.06	0.84	0.22
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	-0.06	0.19	-0.25
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	-0.04	0.11	-0.15
Коефициент на рентабилност на пасивите	-0.35	0.77	-1.12
Коефициент на рентабилност на активите	-0.04	0.1	-0.14
Коефициент на финансова автономност	8.92	6.7	2.22
Коефициент на задлъжнялост	0.11	0.15	-0.04
Коефициент на обща ликвидност	9.1	7	2.1
Коефициент на бърза ликвидност	8.77	6.74	2.03
Коефициент на абсолютна ликвидност	8.28	5.95	2.33

2. Оповестяване на приложимата счетоводна политика

2.1. База за изготвяне на годишните финансови отчети

Кооперацията води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Съгласно изискванията на новия Закон за счетоводството, считано от 1 януари 2016 г. търговските дружества /кооперации/ следва да прилагат Международните счетоводни стандарти (МСС), или Националните счетоводни стандарти (НСС), приети с ПМС № 394 от 30.12.2015 г., в случай че не покриват критериите за прилагане на МСС. Според новия закон за счетоводство, ТПКИ „Добруджанка“ попада в категории предприятия и групи предприятия към малки предприятия и малки групи предприятия. Настоящият финансов отчет е изготвен в пълно съответствие с изискванията на НСС. Кооперацията се е съобразила с всички настъпили промени, като при необходимост е извършила съответните преизчисления или ре-класификации, така както това е упоменато на съответните места по-нататък.

2.2. Мерна база

Настоящият индивидуален годишен финансов отчет е изготвен при спазване на

принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви до тяхната справедлива стойност към датата на баланса. Всички данни за 2023 и за 2022 години са представени в хил. лв., освен ако на съответното място не е посочено друго.

2.3. Сравнителни данни

При необходимост някои от перата в счетоводния баланс, в отчета за приходите и разходите и в отчета за паричния поток, представени във финансовия отчет за 2022 година, които са сравнителни данни, в настоящия отчет са ре-класифицирани с цел да се получи по-добра съпоставимост с данните за отчетната 2023 година.

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложимите счетоводни стандарти изискват от ръководството да направи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. 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.

2.5. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута на кооперацията е валутата, в която се извършват основно сделките в страната, в която тя е регистрирана. Това е българският лев, който съгласно местното законодателство е с фиксиран курс към евро при съотношение 1 евро = 1,95583 лв. При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или събитието. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута, като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за всеки работен ден. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителния обменен курс на БНБ към датата на баланса. Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

Валутата на представяне във финансовите отчети на кооперацията също е българският лев.

2.6. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност кооперацията може да бъде изложена на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва валутен риск, лихвен риск и ценови риск. Кредитният риск е рискът, че едната страна на финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че кооперацията би могла да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви. От страна на ръководството на кооперацията, финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на

различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от кооперацията, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

2.6.1. Валутен риск

Кооперацията не е изложена на значим валутен риск, доколкото сделките ѝ обичайно са де-номинирани в български лева и/или в евро. Тя не поддържа валутна експозиция, деноминирана в различна чуждестранна валута от националната валута и от еврото.

2.6.2. Лихвен риск

Кооперацията не ползва краткосрочни и дългосрочни банкови кредити, които биха предизвикали възникване на лихвен риск. Такъв би могъл да възникне и по отношение на задълженията по финансов лизинг. Лихвените проценти по договорите за кредит и за финансов лизинг се определят от общите икономически и финансови условия в страната. Ръководството на кооперацията не счита, че съществуват допълнителни значими рискове от промяна в лихвените проценти извън общоприетите за съществуващата среда.

2.6.3. Ценови риск

Кооперацията не е изложена на значим ценови риск, защото нейните приходи се образуват на основата на пазарни цени и отразяват всяка промяна във финансовите условия на отрасъла.

2.6.4. Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност кооперацията е изложена на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към нея. Финансовите активи на кооперацията са концентрирани в две групи: парични средства и вземания. Паричните средства на кооперацията и разплащателните операции са съсредоточени в търговски банки със стабилна ликвидност. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на кооперацията.

2.6.5. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативна 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 дейността си.

2.7. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

2.7.1. Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и евентуалните обезценки. Ежегодно, към датата на баланса, ръководството на кооперацията

анализира външните и вътрешните източници на информация, които биха дали индикации за наличие на евентуална обезценка на дълготраен материален актив. В случай, че са налице такива индикации, кооперацията изчислява възстановимата стойност на актива, сравнява я с балансовата му стойност и я коригира до възстановимата, ако я превишава. Кооперацията е приела да капитализира извършените разходи за придобиване на активи, когато тези разходи превишават 700 лв. Последващите разходи, които водят до подобрене в състоянието на актива над първоначално оценената стандартна ефективност, или до увеличаване на бъдещите икономически изгоди, се капитализират в неговата първоначална стойност. Всички други последващи разходи се признават текущо в периода, за който се отнасят. Придобитите по финансов лизинг дълготрайни материални активи се отчитат по същия ред, по който се отчитат собствените материални активи.

2.7.2. Дълготрайните нематериални активи са оценени по цена на придобиване образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и евентуалните обезценки.

2.7.3. Материалните запаси при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване, а оценката на потреблението им е извършвана по метода на първа входяща-първа изходяща стойност / FIFO /. Готовата продукция се оценява по стойността на основните производствени разходи. В края на годината материалните запаси се оценяват по по-ниската между доставната и нетната им реализируема стойност.

2.7.4. Дългосрочните и краткосрочните вземания в лева са оценени по стойността на тяхното възникване и към 31 декември 2023 г. са намалени с начислената обезценка за несъбираеми и трудно събираеми вземания. Обезценката е определена от ръководството на база възрастов анализ на вземанията и конкретната ситуация, в която се намира клиента.

2.7.5. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута - по заключителен курс на БНБ към 31 декември 2023 г. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са представени като неблокирани пари по банкови сметки, в касата на кооперацията, както и невъзстановените суми от подотчетни лица.

2.7.6. Записания капитал / дялов капитал / е представен по неговата номинална стойност и се изменя в зависимост от вноските и плащанията от и на член кооператорите.

2.7.7. Дългосрочните и краткосрочните задължения в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута по заключителен курс на БНБ към 31 декември 2023 г.

2.8. Задължения за обезщетения на персонала при пенсиониране

2.8.1. Планове за дефинирани вноски

Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на кооперацията да превежда вноски по плановите за дефинирани вноски се признават в отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

2.8.2. Платен годишен отпуск

Кооперацията признава като текущи разходи и като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

2.8.3. Дефинирани доходи при пенсиониране

В съответствие с изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, кооперацията му изплаща обезщетение в размер на две brutни заплати, ако натрупаният трудовия стаж в дружеството е по-малък от десет години, или шест brutни заплати, при натрупан трудов стаж в кооперацията над десет последователни години. Дружеството няма разработена програма за обезщетение при пенсиониране, съгласно НСС 19.

2.9. Амортизация на дълготрайни активи

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод. Амортизации не се начисляват на земите и на дълготрайните активи, които са в процес на изграждане. Амортизационните норми, са определени от ръководството в съответствие с полезния живот на съответните групи дълготрайни активи. По групи активи са прилагани следните норми:

Групи дълготрайни активи	2023	2022
Сгради, конструкции и съоръжения	4 %	4 %
Машини и оборудване	10% - 20 %	10% -20 %
Автомобили	25%	25%
Други дълготрайни материални активи	15 %	15 %
Компютри, софтуер и право на ползване	50 %	50 %

В края на всеки отчетен период ръководството на кооперацията прави преглед на остатъчния полезен живот на активите и на преносните им стойности с цел да провери за наличието на индикации за обезценка и/или необходимост от промяна на амортизационните норми.

2.10. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажбите и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях. Приходите и разходите в чуждестранна валута се отчитат по курс на БНБ към датата на признаването им в отчета за приходите и разходите.

2.11. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство за 2023 г. и за 2022 г. кооперацията е субект на корпоративно данъчно облагане при данъчна ставка в размер на 10 % върху облагаемата печалба. Данъчната ставка за корпоративно облагане в България за следващата финансова 2024 година остава непроменена - 10 %.

Кооперацията прилага балансовия метод на задълженията за отчитане на временните данъчни разлики, при който временните данъчни разлики се установяват чрез сравняване на балансовата стойност с данъчната основа на активите и пасивите. Установените отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират и данъчният ефект се изчислява чрез прилагане на данъчната ставка, която се очаква да бъде приложена при тяхното обратно проявление в бъдеще. Отсрочените данъчни задължения се признават при всички случаи на възникване, а отсрочените данъчни активи, само до степенята, до която ръководството счита, че е сигурно, че кооперацията ще реализира печалба, за да използва данъчния актив.

2.12. Дивиденди

Дивидентите се признават като намаление на нетните активи на кооперацията и текущо задължение към член кооператорите ѝ в периода, в който е възникнало правото им да ги получат.

3. Дълготрайни активи

Към 31 декември 2023 г. дълготрайните материални активи на кооперацията се състоят от:

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Дълготрайни материални активи	2926	2878
Дълготрайни нематериални активи	32	32
Общо	2958	2910

Движението на дълготрайните материални активи е както следва:

	Земя хил. лв.	Сгради и съоръже ния хил.лв.	Машин и оборудв ане хил. лв.	Транс- портни средств а хил.лв.	Други ДМА хил. лв.	Предост авени аванси за ДМА хил лв	Общо ДМА хил. лв.
Отчетна стойност:							
Салдо на 1 януари 2023 г.	68	889	1880	36	5	0	2878
Постъпили			48			48	
Излезли						48	
Салдо на 31 декември 2023 г.	68	889	1928	36	5	0	2926
Натрупана амортизация:							
Салдо на 1 януари 2023 г.	0	708	1678	36	5		2427
Амортизация за периода		36	68				104
Амортизация на излезлите							0
Салдо на 31 декември 2023 г.	0	744	1746	36	5		2531
Балансова стойност на 31 декември 2022 г.	68	181	202	0	0	0	451
Балансова стойност на 31 декември 2023 г.	68	145	182	0	0	0	395

Движението на дълготрайните нематериални активи е както следва:

	Патенти и лицензи хил. лв.	Програмни продукти хил. лв.	Общо ДНА хил. лв.
Отчетна стойност:			
Салдо на 1 януари 2023 г.		32	32
Постъпили			
Излезли			
Салдо на 31 декември 2023 г.		32	32
Натрупана амортизация:			
Салдо на 1 януари 2023г.		15	15
Амортизация за периода		8	8
Амортизация на излезлите			
Салдо на 31 декември 2022 г.		23	23
Балансова стойност на 31 декември 2022 г.		17	17
Балансова стойност на 31 декември 2023 г.		9	9

4. Други нетекущи активи

Към 31 декември 2023 г. другите нетекущи активи се състоят от:

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Отсрочени данъчни активи	4	5
Разходи за бъдещи периоди	0	0
Общо	4	5

Промените в отсрочените данъчни активи са следните:

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Отсрочени данъчни активи в началото на периода	5	5
Начислени/(обратно проявление) за периода	3	
В края на периода	4	5

Кооперацията представя като нетекущи разходи за бъдещи периоди непризнатите разходи за абонамент за 2023 г.

5. Материални запаси

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Стоки	3	3
Материали	68	74
Продукция	28	33
Общо	99	110

6. Вземания и предоставени аванси

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Вземания от клиенти	146	343
Начислени обезценки		
Вземания от кленти, нетно	146	343
Съдебни вземания		
Начислени обезценки		
Вземания от предоставени аванси		
Други вземания	4	0
Начислени обезценки		
Общо	150	343

Към 31 декември 2023 г. кооперацията няма заведени изпълнителни дела срещу своите дебитори.

7. Парични средства

Представените в счетоводния баланс парични средства, представляват наличните парични средства в лева, с които кооперацията дружеството разполага в каса и по банкови сметки.

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Парични средства в лева	577	657
Парични средства в чуждестранна валута	1914	1914
Общо	2491	2571

8. Разходи за бъдещи периоди

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Лихви по договори за финансов лизинг на машини		
Лихви по договори за финансов лизинг на автомобили		
Всичко		
Други разходи за бъдещи периоди	0	0
Общо	0	0

9. Записан капитал

Записаният /дялов/ капитал на кооперацията е в размер на 615 хил. лв. и е изцяло внесен от член кооператорите.

10. Текущи пасиви

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Задължения по текущи банкови кредити		
Задължения към доставчици	0	0
Текуща част от лизингови задължения		
Текуща част от дългосрочни банкови кредити		
Данъчни задължения	32	58
Задължения към персонала	170	171
Задължения за социални и здравни осигуровки	37	71
Други краткосрочни задължения	62	132
Общо	301	432

11. Приходи от продажби

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Приходи от продажба на продукция	0	0
Приходи от продажба на стоки	0	14
Приходи от услуги	1627	1751
Други приходи от продажби	0	0
Общо	1627	1765

12. Други приходи от дейността

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Приходи от неустойки		
Приходи от продажба на активи		
Други приходи -финансирания	138	602
Общо	138	602

13. Разходи за материали

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Материали за производството	18	28
Разходи за горивни материали		0
Разходи за ел. енергия, газ и вода	78	150
Разходи за канцеларски и офис материали		
Разходи за рекламни материали		
Разходи за работно облекло		
Други разходи за материали	27	22
Общо	123	200

14. Разходи за външни услуги

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Разходи за ремонт	0	0
Разходи по проекти и за консултантски услуги	17	4
Сервизен рабат		
Разходи за застраховки	4	4
Разходи за комуникационни услуги	4	4
Разходи за транспортни услуги		
Разходи за предпечат		
Разходи за еднократни данъци и такси		
Разходи за софтуерно обслужване	5	2
Разходи за поддръжка на превозните средства	1	
Разходи за наеми		
Разходи за други външни услуги	155	155
Общо	186	169

Разходите за предоставените одиторски услуги за 2023 г. кооперацията възлизат общо на 4000.00 лв.

15. Разходи за персонала

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Разходи за заплати	1200	1178
Разходи за социално осигуряване	228	226
Разходи по неизползвани отпуски и пенсиониране	39	38
Общо	1467	1442

16. Разходи за обезценка и провизии

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Начислени обезценки на вземания от клиенти		
Начислени обезценки на материални запаси		
Общо		

17. Други оперативни разходи

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Разходи за командировки	2	0
Разходи за изложби и панаири		
Разходи по социални и представителни мероприятия	3	
Други разходи	0	0
Общо	5	0

18. Финансови приходи/(разходи)

	Годината, завършваща на 31.12.2021 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Приходи от дивиденди		
Други финансови приходи	0	0
Разходи за лихви		
Други финансови разходи	1	11
Общо	-1	-11

19. Приходи/(разходи) за данъци върху печалбата

Към 31 декември 2023 г. изравняването на разходите за данъци върху печалбата е извършено по следния начин:

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Финансов резултат за периода	-105	376
Дължим данък по приложимата данъчна ставка	10%	10%
Нетен ефект от постоянни данъчни разлики		
Приходи/(разходи) за данъци върху печалбата	0	43

Към 31 декември 2023 г. компонентите на разходите за данъци върху печалбата са както следва:

	Годината, завършваща на 31.12.2023 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2022 хил. лв.
Разходи за текущи данъци		43
Ефект от временни данъчни разлики		5
Приходи/(разходи) за данъци върху печалбата	0	48

20. Справедливи стойности на финансовите инструменти

Политиката на кооперацията е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени. Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, както и кредитите, кооперацията очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната номинална или амортизируема стойност. Голямата част от финансовите активи и пасиви са краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения), поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. При дългосрочните предоставени заеми приблизителната оценка на справедливата им стойност е чрез дисконтирането на техните бъдещи парични потоци на база на усреднени пазарни лихвени проценти към датата на баланса. Ръководството на кооперацията счита, че при съществуващите обстоятелства и икономическа среда в България представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовите отчети.

21. Събития след датата на отчетния период.

След датата на отчета не са възникнали съществени събития, които да влияят на резултата преди оповестяването.

22. Други

Все още продължава военният конфликт между Украйна и Русия. Изминалите събития и бъдещото развитие на конфликта и неговото въздействие върху различните бизнеси са свързани с много несигурности и не може бъде разумно прогнозирано в неговата цялост. Ръководството счита, че дружеството ще бъде засегнато непряко или ще са изправени пред значителни несигурности по отношение на потенциалното му косвено въздействие от потенциални колебания в цените на стоките, цените на енергията, валутните курсове, недостиг на доставки, инфлация и др.

По време и след нормативно определения срок за съставяне на годишния финансов отчет няма настъпили коригиращи и не коригиращи събития, които биха довели до промяна на активите и пасивите на кооперацията, или до промяна на счетоводната политика.

Председател: **Илиан Петров**

23.04.2024 г.
Силистра



Съставител: **Бл. Тагарова**

.....